

檔 號：
保存年限：

內政部警政署 函

地址：11072 臺北市信義區忠孝東路4段553巷5
號(刑事警察局)
聯絡人：偵查員張佳勳
聯絡電話：自動02-28225216#8808；警用165
電子信箱：tcpd6035@email.cib.gov.tw

受文者：行政院農業委員會農業金融局

發文日期：中華民國108年8月28日
發文字號：警署刑防字第1080005224號
速別：普通件
密等及解密條件或保密期限：
附件：如主旨

主旨：檢送各金融機構反詐騙臨櫃關懷提問「受騙情境徵候分析研
判表」1份，惠請查照轉知。

說明：

- 一、統計107年度臨櫃關懷提問攔阻民眾受騙案計935件、新臺幣（以下同）4億3,919萬餘元，惟統計同年度遭詐騙百萬元以上臨櫃提（匯）款計649件，財損金額達28億7,213萬餘元，顯示攔阻成效仍有精進空間。
- 二、鑒於近期發現歹徒使用境外帳戶進行詐騙，致使金流追查不易，增加查緝難度，且被害財損金額動輒上千萬。故反詐騙臨櫃關懷提問至為重要，更是守護民眾財產最後一道防線。
- 三、爰此，本署彙整分析107年度受騙民眾於金融機構臨櫃辦理提（匯）款情境，設計常見詐騙手法之應對內容，惠請轉知各金融機構參考運用，如發現民眾疑遭詐騙時，不待同意，即刻通知轄區警察機關到場協處。

正本：金融監督管理委員會銀行局、行政院農業委員會農業金融局
副本：各直轄市政府警察局、各縣（市）政府警察局、本署刑事警察局(預防科)

電 2018-08-29
交 11:48 28 章

行政院農業委員會農業金融局總收文



1085044033 108/08/29

金融機構行員臨櫃關懷提問-受騙情境徵候分析研判表

情境分析		說明
一	年齡 <u>57歲</u> 以上年長者。	1. 據107年統計受騙案例中，遭假檢警詐騙被害人年齡平均57歲以上年長者。 2. 前述年長者 多為退休且獨自在家，皆於白天上班時間接獲詐騙電話。
二	(一)甚少辦理臨櫃業務，突然解除定存、 <u>申辦網路銀行服務</u> 或提(匯)款新臺幣15萬元以上。 (二) <u>短時間內於同一間分行多次境外匯款美元4,000元以上至同一(境外)帳戶。</u>	歹徒佯稱假檢警辦案，要求監管受騙民眾所有財產，故有解除定存、提(匯)款、境外匯款金額較大或 要求申請網路銀行 並綁訂約定帳戶，避開非約定轉帳限額等情。
三	解除定存並轉匯民眾名下他行帳戶，或金融交易紀錄有 <u>1-2日</u> 內短時間且密集使用ATM提領。	歹徒如前項說明，除要求監管受騙民眾所有財產，亦要求交付提款卡，並將所有帳戶內款項集中於該提款卡所屬帳戶，供車手快速且密集提領(建請依異常交易管理辦法第16條規定，持續更新或設立內部預警指標，以防堵不法行為發生)。
四	<u>提領現金常見回復理由</u> ： 投資、購買房地產(土地)、房屋修繕尾款、子女結婚、購車、借錢給友人或不願說明。	歹徒為規避金融機構行員臨櫃關懷提問，以話術向受騙民眾謊稱「偵查不公開」或直接教導民眾向行員回應，以常見各種合理藉口規避。
五	<u>境外匯款常見回復理由</u> ： 投資(海外基金、期貨)、繳納海關扣押包裹費用、贍家匯款、海外親人急用或不願說明。	

六	<p><u>40歲以上女性，多日且密集境外匯款</u>，受款帳戶為<u>臉書或通訊軟體之交友對象</u>所提供，另<u>匯款時不時查看手機訊息</u>。</p>	<p>1. 據107年統計受騙案例中，被害人年齡平均<u>40歲以上女性</u>，<u>於臉書或其他社群軟體交友(愛情詐騙)而匯款至國外(匯款地以港澳、馬來西亞等地區為最多)</u>。</p> <p>2. <u>歹徒皆自稱職業為戰地軍官、國外金融中心投資專員或外商工程師等</u>，另於<u>通訊軟體以親暱稱呼被害人為老婆、Honey、我的愛等</u>，並以<u>邀集投資或包裹停留在海關無法寄出等理由請求匯款</u>。</p>
七	<p><u>被詢問時神情緊張異常、談話欲言又止</u>，對於<u>資金用途陳述明顯矛盾</u>，向外(周遭)張望、閃躲，<u>要求立刻匯款</u>。</p>	<p><u>受騙民眾常有情緒反應：講話逐漸大聲、焦慮暴躁、不停閃躲、結巴或異常鎮定。</u></p>
八	<p>被害人不時查看手機，或手機保持長時間通話。</p>	<p>歹徒為監看受騙民眾領款情形，會要求被害民眾將手機保持通話並依指示操作。</p>
假冒公務機關詐騙徵候提問		說明
1	<p><u>是否有接獲假冒郵局、健保署或電信公司來電稱您欠費或身分遭冒用？</u></p>	<p>鑑於歹徒經常利用各種詐騙手法要求民眾至金融機構臨櫃提領或匯出大額現金，故臨櫃關懷提問工作至為重要，亦是守護民眾財產最後一道防線，請各機構行員，積極與客戶交談瞭解交易動機與目的，初步判斷是否異常。</p>
2	<p>是否有檢警人員說您涉及案件(如洗錢)要監管您的帳戶並將保證金匯款至指定帳戶？</p>	
3	<p>是否有人員要您配合辦案，說偵查不公開且不得與周遭人提起此事？</p>	
4	<p>您的存款簿、提款卡是否還在？有無交付他人？</p>	
假交友詐騙徵候提問		

1	您是否認識收款帳戶之人，有無見過面？ <u>匯款用途（對方有無提及投資或包裹遭海關扣留等）？</u>
2	您與對方是否透過臉書或其他交友軟體（社群）認識並立即有親暱稱呼？
猜猜我是誰詐騙徵候提問	
1	<u>是否接獲未曾或鮮少聯絡並自稱同學、友人或親人電話表示號碼更換，請您更新且加通訊軟體？</u>
2	<u>電話號碼更新或新增後，對方是否表示急需借款，請您匯款？</u>
假投資詐騙徵候提問	
1	<u>對方是否稱此項投資為高報酬率（穩賺不賠）、穩定獲利？如邀集多人參與，獲利越高？</u>
2	<u>有無接獲陌生來電表示協助轉賣您手上物品（如靈骨塔），須先繳交手續費或提供相關權狀（證明）文件申辦貸款等？</u>
如遇交易異常或可疑詐騙徵候，除參考上述方式進行關懷提問外， <u>不待民眾同意，協請其他行員或幹部立即通知轄區員警到場協處。</u>	