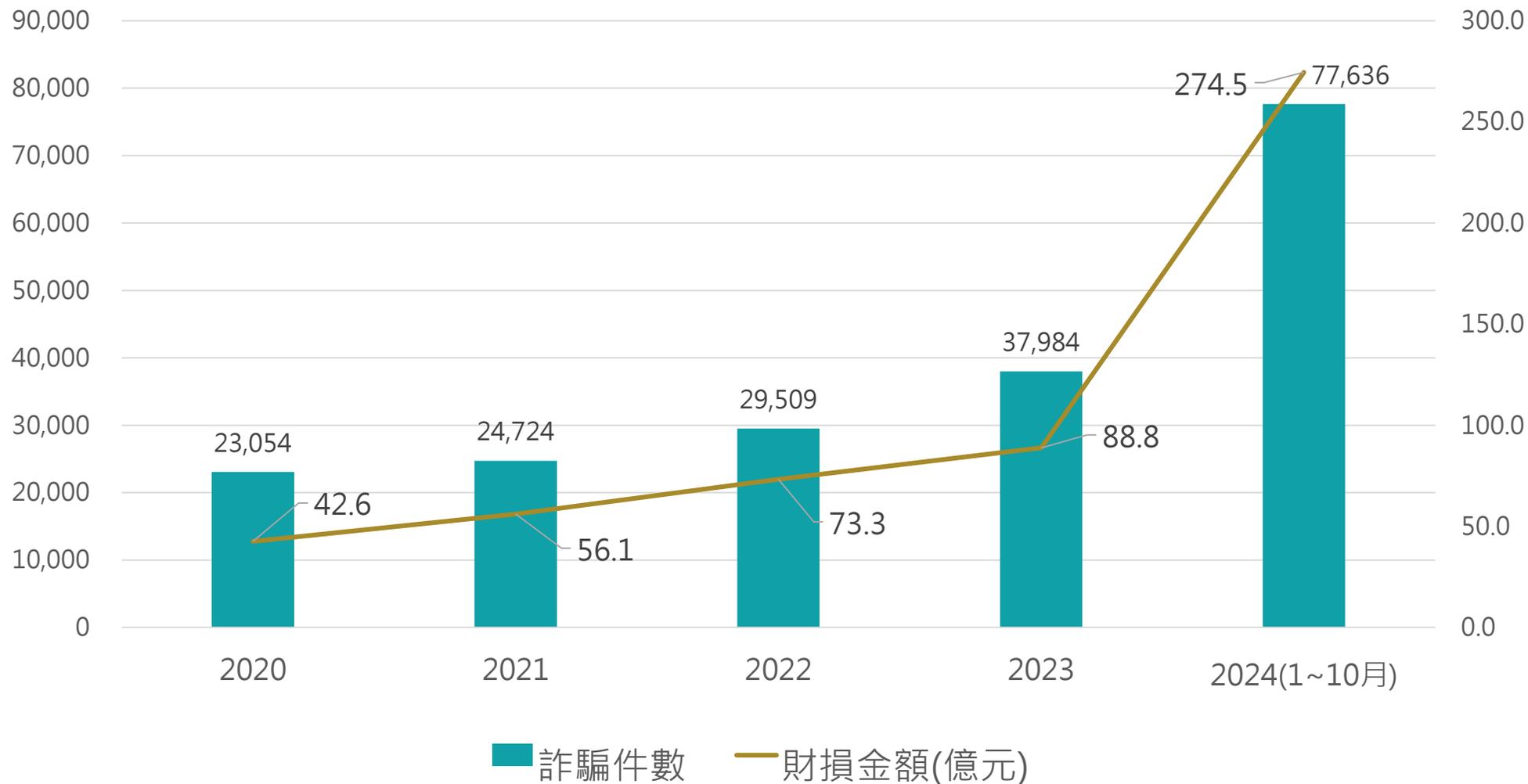




防詐分享

2025.01.17

近五年詐騙案件統計



資料來源：刑事警察局

詐騙手法前五名



打詐儀表板

統計區間:2024/12/29~2025/1/4

受理數 **3,322** 件

財損金額 **23億2526.8萬元**

詐騙手法前五名



假投資詐騙 748件 16億1689.1萬元



網路購物詐騙



假買家騙賣家



假交友(投資詐財)



假中獎通知詐騙



假投資詐騙套路



以「快速獲利」吸引注意



連結APP加入投資群組



初給甜頭增加可信度



錢領不回遭退群帳號消失



詐騙集團除了騙你錢，還會騙什麼？



個資外洩



⚠ 詐騙手法大公開

- 釣魚網站或連結：假冒商店建立假網站透過社群、簡訊、email 傳送
- 盜用帳號：各種網路服務都使用相同的帳號密碼，容易讓入侵者輕易破解帳號
- 公用無線網路：詐騙集團可能透過網路監視裝置使用，直接竊取資料
- 惡意程式或軟體：裝置中輸入的資料、音訊、視訊都可能被用來竊取資訊

個資外洩後果一次看





人頭戶詐騙術



! 詐騙手法大公開

- 假求職：因求職檢查、薪轉需要而給出帳戶
- 假貸款：以「美化帳戶」、「低利息」為由，需提供存摺保管或審核
- 公司結匯：公司謊稱經營國外博弈公司，需大量存摺供玩家結算兌匯
- 公司避稅：在徵才平台要求小幫手，說明希望藉由當事人的帳戶避稅，會將公司部分營利金額匯到當事人帳戶
- 假客服：聲稱要處理異常交易，需要提供金融卡資訊

淪為人頭帳戶恐觸犯



警示/告誡帳戶

1. 警示+警衍
限制帳戶資金往來功能，名下帳戶2年無法使用
2. 告誡
限制部分帳戶使用功能，5年不得使用自動化設備



刑事責任

- 《洗錢防制法》
1. 收集帳戶最重判5年徒刑
 2. 販賣人頭帳戶最重判3年，併科罰金最重罰100萬
- 《刑法》
處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科50萬元以下罰金



民事責任

民眾帳戶被詐騙集團當成人頭帳戶使用，一旦被依詐欺罪起訴，被害人可能會附帶進行民事求償



車手的定義



! 詐騙手法大公開

- 提供個人帳戶，有款項匯入時購買虛擬貨幣並存入指定錢包
- 貸款誤信話術為「美化信用」，依指示將存入之款項領出給對方
- 臉書徵才廣告或二度就業，兼差貼補家用，代人領錢
- 網路交友，協助網友代收款項
- 被輕鬆獲取高報酬的假象所騙，出面向被害人取款

詐騙車手可能面臨的刑期



加重詐欺罪

處一年以上七年以下有期徒刑，得併科一百萬元以下罰金



洗錢防制法

處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金



參與組織犯罪

協助詐騙組織獲得贓款的行為已足夠認定其為犯罪組織的參與者，可能被判處6個月至5年的有期徒刑



防範金融詐騙

跟著防詐六大招，一起成為防詐達人!!

不接陌生來電

不點未知連結

不聽投資明牌

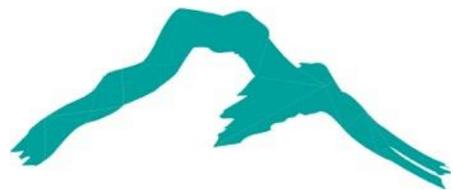
不怕莫名威脅

不給個人資料



搭配實名認證機制





感謝聆聽