

刑事警察局 反詐騙宣導教材

刑事警察局165反詐騙諮詢專線



素材大綱



網路安全與詐騙犯罪



詐騙犯罪手法及案例剖析



防騙守則

網路安全與詐騙犯罪

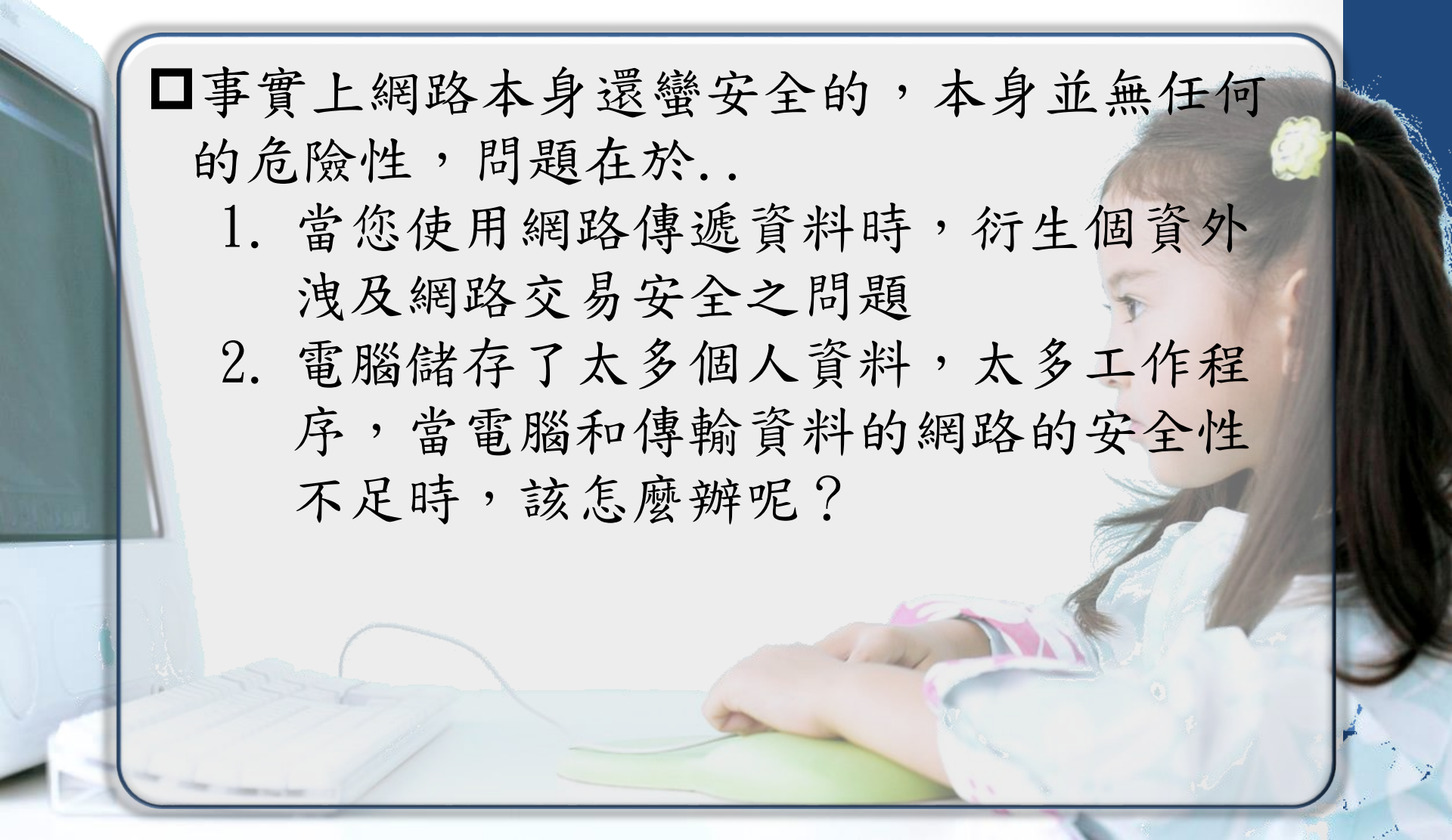


網路安全與詐騙犯罪

一、網路有甚麼不安全的？

❑事實上網路本身還蠻安全的，本身並無任何的危險性，問題在於..

1. 當您使用網路傳遞資料時，衍生個資外洩及網路交易安全之問題
2. 電腦儲存了太多個人資料，太多工作程序，當電腦和傳輸資料的網路的安全性不足時，該怎麼辦呢？



二、常見之資訊安全問題

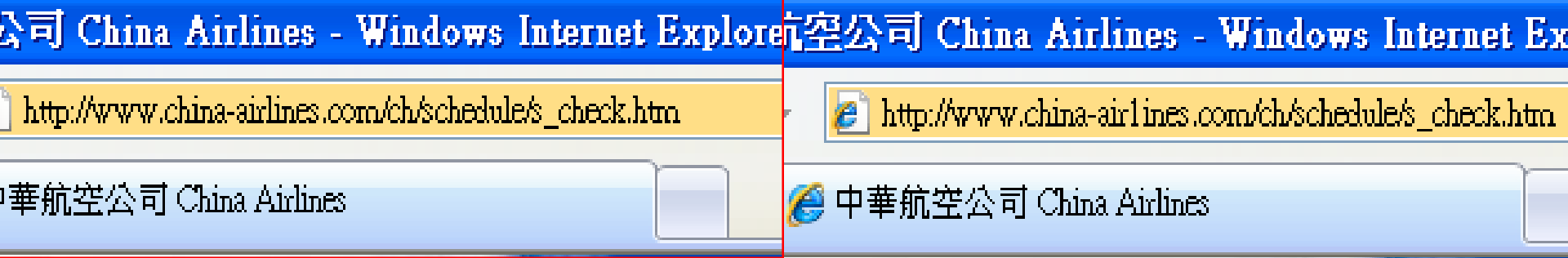
- 非法使用者的入侵及存取
 - 安全漏洞
 - 駭客入侵
- 惡意的軟體
 - 病毒
 - 木馬程式
 - 蠕蟲
 - 間諜程式
 - 機器人(殭屍)網路
- 網路釣魚
 - 偽裝相似網站名稱
 - 網站超連結



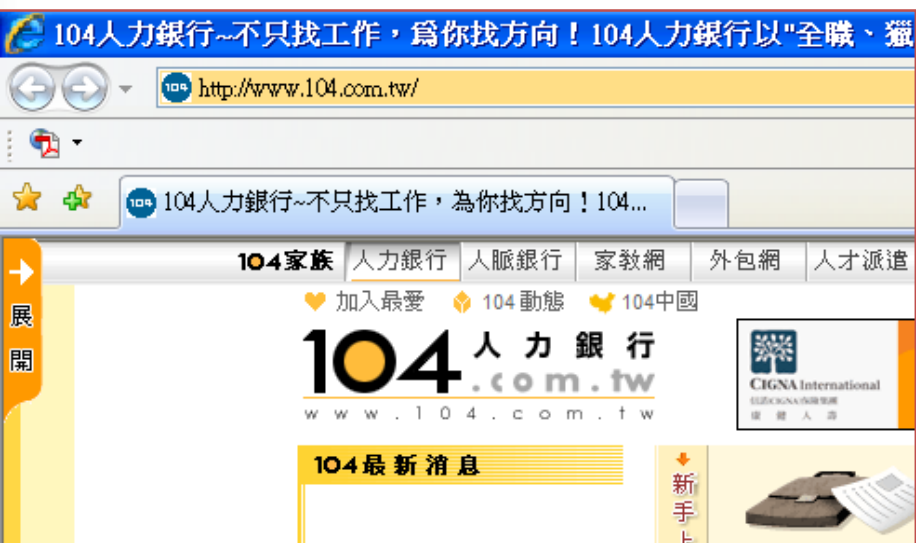
你分的出來嗎？



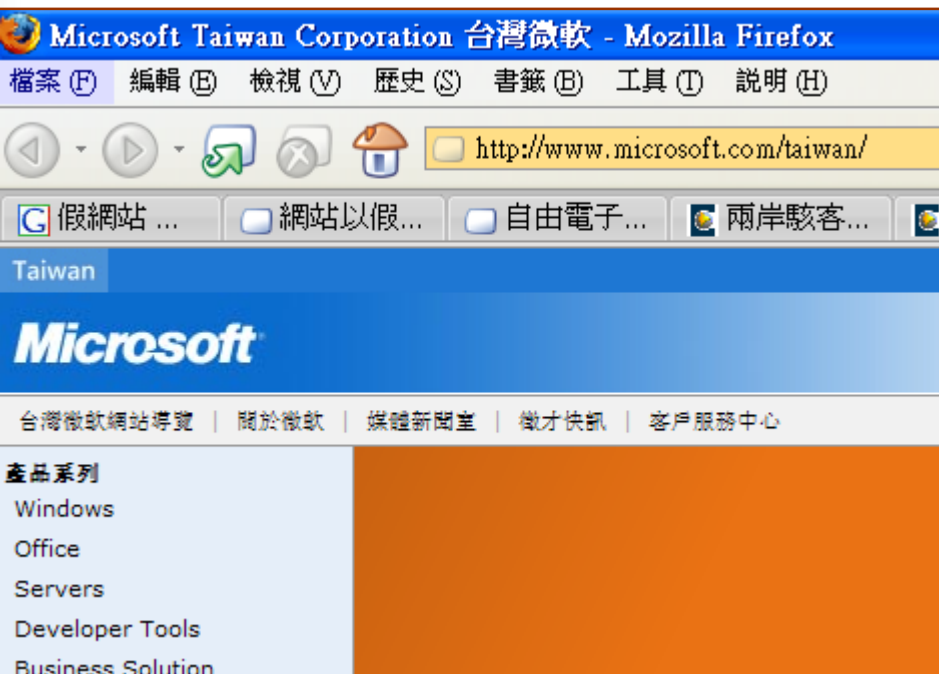
你分的出來嗎？



你分的出來嗎？



你分的出來嗎？



<http://www.microsoft.com>

<http://www.rnicrosoft.com>

詐騙形成原因

營造情境，掌握人心

- 歹徒刻意營造緊張、急迫及不安情境，並誘導被害人循其詐騙劇本，實施階段性詐術行騙。

跨境犯罪，藏身國外

- 歹徒利用電信服務無遠弗屆之特性，增加隱匿身分與藏匿遠方的可能性。並利用跨境政治分隔的現勢而規避查緝。

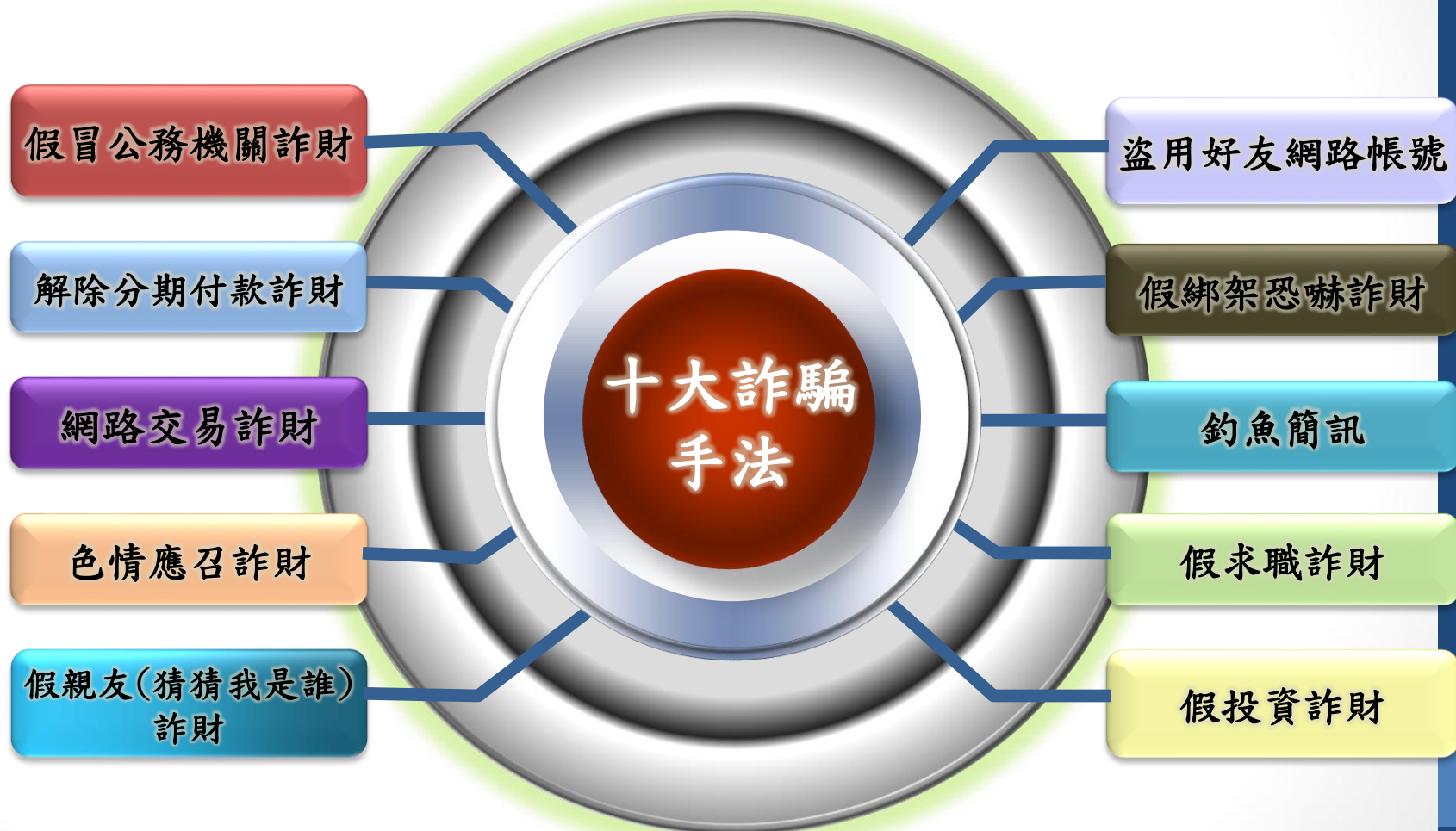
個資外洩問題嚴重

- 利用駭客、電腦病毒等手段取得個資與購物交易記錄，搭配詐騙劇本，使民眾無法辨識真假。

刑罰不足，低風險高報酬

- 目前臺灣詐騙犯罪刑期低，實難收刑罰威嚇之效，加上不法所得高報酬之誘導驅使下，更令犯罪者食髓知味。

臺灣十大詐欺犯罪手法



實施詐騙關鍵用語介紹

拍賣購物詐財

- 通知帳戶設定錯誤，變成分期付款
- 郵局或銀行來電協助解除設定要求至ATM取消設定

假檢警詐財

- 醫院、電信、警察、檢察官通知身分遭冒用
- 偵查不公開，不可和他人提及，否則立即拘提。
- 要將存款領出來監管

釣魚簡訊

- XX先生您好，您的電信本月應繳費賬單。查詢電子賬單 <http://goo.gl/6TXayb>
- 【黑貓宅急便】您的快遞通知單，收件簽收電子憑證 <http://goo.gl/6TXayb>

假親友詐財

- 佯稱為親人、同事、同學、軍中同梯
- 先問候話家常
- 藉口處理緊急狀況或正在醫院要借錢

援交詐財

- 女網友主動邀約見面
- 見面前要去自動提款機
- 以ATM匯援交費
- 要辨識是否為軍警身分
- ATM操作錯誤
- 黑道恐嚇要配合更正錯誤

假求職詐財

- 廣告只刊登行動電話要求至車站、超商等公共場所面試
- 要求交出金融卡或到ATM辦理薪資入帳並要求先付保證金、訓練費或置裝費
- 要求申辦行動電話

詐騙 關鍵字



三、新興詐欺手法的演變歷程

詐騙手法不斷翻新、管道持續增加

2000-4年

- ✓ 金光黨
- ✓ 刮刮樂中獎
- ✓ 簡訊催費

2005-6年

- ✓ 中獎通知
- ✓ 語音催費
- ✓ 綁架恐嚇
- ✓ 郵件招領
- ✓ 信用卡遭盜刷

2007年

- ✓ 假冒地檢署等機關
- ✓ 猜猜我是誰
- ✓ 色情援交
- ✓ 網路拍賣購物
- ✓ 親友出事
- ✓ 銀行信貸

2008-9年

- ✓ 假冒公務機關(地檢署、健保局、社會局、警察局等機關)。
- ✓ 解除購物分期付款
- ✓ 猜猜我是誰
- ✓ 假求職

2010年迄今

- ✓ 解除分期付款詐財
- ✓ 拍賣詐欺
- ✓ 假冒檢警身分
- ✓ 假交友詐欺
- ✓ 網路通訊軟體詐欺(MSN、LINE)
- ✓ 小額付款詐騙

郵件、簡訊

電話
金融
帳戶

網路電話
購物網站

境外篡改
主叫來話

駭客入侵
盜用個資

四、自89年起以刮刮樂中獎通知等新興詐欺手法竄出，92年開始有組織的跨境詐欺集團逐漸成型，到了近期手法轉型，100年起陸續出現**以解除分期付款、假冒檢警身分、拍賣、混合型結合臨櫃提款為主流**，詐騙集團不斷演變新型態詐騙手法。



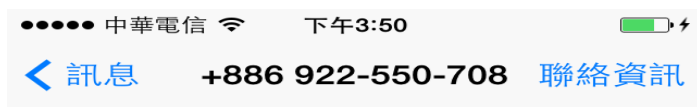
五、由於網路購物盛行，詐騙集團結合**分期付款**手法，自99年12月迅速攀升，造成新型電信金融詐騙**量的改變**；而**假冒公務機關**詐騙則因個案金額高，為**質的變化**。**二者均為目前反詐騙重點**。



六、99年起亦出現以盜用MSN帳號，假冒親友詐騙案件已明顯竄升以往最普遍的詐騙方式，係要求被害人幫忙購買遊戲點數並回傳點數卡儲值序號及密碼。

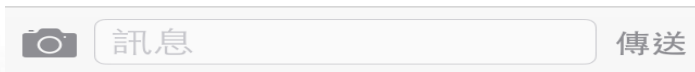


七、自102年8月起陸續接獲許多民眾報案，指稱手機接獲不明惡意連結簡訊，點選連結後遭安裝惡意程式，或於網路上接受好友要求，請民眾幫忙代收簡訊，致個人資料遭冒用而進行手機小額付款，無端蒙受詐騙損失，雖近來被害案件呈下降趨勢，仍需留意。



訊息
今天 下午3:28

黃香菱女士,勝偉黑貓宅
急便通知您，您的快遞
請簽收<http://goo.gl/s8nlwT>

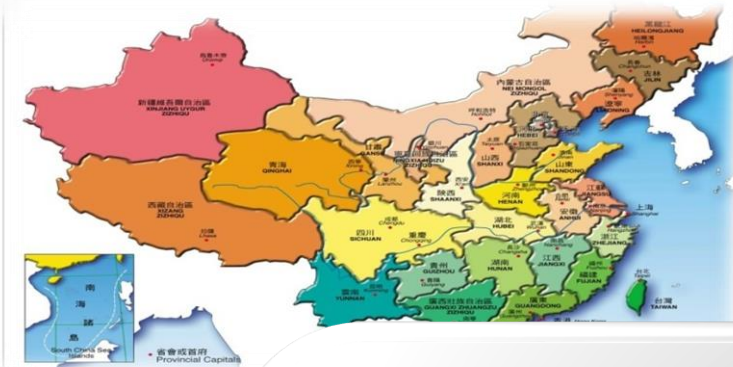




詐騙犯罪手法及案例剖析

詐騙犯罪手法及案例剖析

一、假冒公務機關詐騙



臺南市70歲的宋姓老翁8月4日上午在家接獲假冒中央健保局之語音來電，通知其因違規使用健保卡將予停卡，若有疑問請直接按9轉接服務人員。老先生隨即按9回撥，對方經核對基本身分資料後，聲稱老翁個人資料已遭歹徒盜用至台大、長庚等醫院看病領取高價藥品，因事涉刑案偵查，須將電話轉接給臺中市警察局警官受理。假冒警官之歹徒在電話中立即與老翁作了筆錄，佯稱老翁因個資外洩已被詐騙集團盜辦人頭帳戶，全案將由臺中地檢署指揮偵辦。之後歹徒假冒地檢署書記官名義，致電老翁以檢查帳戶為由，要求其透露名下銀行帳戶存款金額，並指示其將帳戶存款轉匯檢警所提供之監管安全帳戶，被害人信以為真匯款280萬元，晚間待子女返家後才發現上當受騙。



➤常見冒用機關及詐騙特性

冒用機關	詐騙特性
●警察局 ●健保局 ●地檢署 ●醫療院所 ●165專線 ●中華電信 ●社會局 ●戶政事務所 ●郵局	① 詐騙電話大多為篡改號碼。 ② 以被害人涉及犯罪為由，檢察官須監管帳戶進行詐騙。 ③ 採取現場面交為主，交款地點大多為公園、學校等無監視器地方。 ④ 車手集團由3-4人同車方式，使用行動電話皆為公機，避免警方通聯分析找出破綻。 ⑤ 交款當時，除假冒檢察官外，另有同行者在旁監視，取得現金即返回分贓，警方無法追查資金流向。 ⑥ 詐騙與車手集團分離，採拆帳方式結合作案，且有詐騙集團與不同車手集團配合作案現象。

➤ 犯罪手法分析

謊稱資料
遭冒用

轉檢警調製
作電話筆錄

帳戶涉及洗錢
或其他不法

傳真偽公文
取信被害人

要求偵查不公
開勿告知親友

配合清查帳戶
資金交付控管

匯款或當
面交付

法務部台北行政執行處 凍結管制執行命令

受文者：陳金群 女士
發文日期：中華民國九十八年四月二十九日
發文號數：北執信九十七年會字第 0870021582 號函
類別：通件
裝發通辦函件或保留期限
附件：如附件

主旨：受凍結管制人：陳金群（身份證字號：G201426356）茲因彰化銀行人頭帳戶洗錢一案，應到本處據實報告財產狀況或為其必要之陳述，請查照。

依行政執行法第十四條規定，行政執行處為辦理行政執行事件，得通知受管制人必須報告帳戶資金流向以證明其財產狀況或為其他必要之陳述，合先述明。

本處九十七年度會執字第 215852 號到 215854 號，受管制人涉及洗錢犯罪條例執行事件，受管制人應於主旨所示時間內攜帶所有財產資料（含土地、房屋、存款、薪資所得等）到本處說明財產狀況。

依據金融法第三十九條、第三洗錢項、第三款、第六款及第七款規定，經合法通知，無正當理由而不到場，不為報告者，本處將下令通緝（含限制出境），並得向法院申請拘提管收之。

檢察官：林漢強

相關單位：警政署經濟案件犯罪調查科

X 電話製作筆錄

X 傳真公文

X 監管帳戶或交付現金

筆錄都現場製作並
給予報案三聯單

公文以掛號或親送

法院檢警不收錢

二、假解除分期付款詐騙

1. 民眾於灰熊愛讀書網購商品，接獲歹徒假冒賣家身分謊稱民眾當初匯款方式誤設定為分期付款，隨即並以竄改門號方式假冒為郵局客服人員要民眾前往ATM按指示重新設定，並於3月31日於台北市忠孝東路4段45號附近郵局ATM，以郵局提款卡匯款29989元至臺灣中小企業銀行，察覺受騙後報案。
2. 報案人接獲自稱露天拍賣客服人員來電，謊稱因內部疏失，致使訂單錯誤，如未取消訂單，可能遭持續扣款，被害人信以為真，配合歹徒指示操作取消訂單，歹徒要求被害人提領郵局帳戶裡新臺幣8萬3,000元出來，去購買智冠遊戲點數卡共17張，並將點數卡上序號及密碼念給對方，之後還藉故會將錢匯回被害人帳戶，要求被害人使用其他張提款卡，被害人驚覺有異，遂報警處理。

➤ 詐騙過程

2014/5/29

解除分期付款手法詐騙過程

● 子標題

歹徒假借各購物網站賣場人員(如奇摩拍賣、露天、金石堂、PG美人網等)

竄改為賣場電話

詐騙說詞-1:

①採貨到付款:誑簽收時簽錯單據,勾選到分期付款,重複扣款24期。
②採信用卡繳款:賣場行政人員帳務系統操作錯誤,致信用卡將重複扣繳24期。
③套問民眾繳款使用之金融卡或常用之金融卡為哪家銀行,並要求提供卡片背後客服電話。

歹徒假借銀行客服人員來電

竄改為銀行客服電話

詐騙說詞-2:

①加強重複扣款之嚴重性。
②教導如何取消分期付款功能。
③誑為維護帳戶權益,誘騙至ATM提款機查詢帳戶餘額等。

民眾就近至ATM等待歹徒來電

詐騙說詞-3:

①查詢餘額,列印明細及提供明細單上[傳票編號],誑民眾錯誤解讀明細欄位資料,假裝協助ATM系統連線操作。
②提供錯誤帳號請民眾操作第1次轉帳,交易失敗,讓民眾放心存款不會損失。
③誑[轉入或銷帳編號]是取消分期付款的欄位資料,須填入銀行提供的銷帳號碼。
④提供詐騙帳號及銷帳密碼29*** (依民眾存款金額改變)操作第2次轉帳,交易成功。

被害人每筆匯款金額範例

詐騙帳戶	交易日期	交易時間	金額
006564376529	1030320	185907	29987.00
006564376529	1030320	190450	26777.00
006564376529	1030320	191903	29764.00
006564376529	1030320	192323	29988.00
006564376529	1030320	185907	29987.00
006564376529	1030320	190450	26777.00
006564376529	1030320	191903	29764.00
006564376529	1030320	192323	29988.00
006096976547	1030320	210022	29912.00
006096976547	1030320	210536	20212.00
006096976547	1030320	210800	8912.00
006096976547	1030320	211848	29987.00
006096976547	1030320	220439	26099.00
006096976547	1030320	221111	29989.00

民眾發現帳戶餘額短少,察覺受騙向警方報案

➤ 詐騙過程

2014/5/29

解除分期付款手法詐騙過程

● 子標題

歹徒假借各購物網站
賣場人員(如奇摩拍
賣、露天、金石堂、
PG美人網等)

竄改為賣場電話

詐騙說詞-1:

①採貨到付款:誑簽收時簽錯單據,勾選到分期付款,重複扣款24期。
②採信用卡繳款:賣場行政人員帳務系統操作錯誤,致信用卡將重複扣繳24期。
③套問民眾繳款使用之金融卡或常用之金融卡為哪家銀行,並要求提供卡片背後客服電話。

歹徒假借
銀行客服
人員來電

竄改為銀行
客服電話

詐騙說詞-2:

①加強重複扣款之嚴重性。
②教導如何取消分期付款功能。
③誑為維護帳戶權益,誘騙至ATM提款機查詢帳戶餘額等。

民眾無提款卡或至
提款機後發現提款
卡無非約定轉帳功
能

歹徒再度來電

詐騙說詞-3:

歹徒誑稱為維護帳戶權益,與遊戲點數公司合作可解除分期付款

民眾就近至超商購
買遊戲點數,並將
遊戲點數卡之帳
號、密碼給予歹徒

民眾察覺受騙向警方報案

➤ 犯罪手法分析

竊取民眾
購物資訊

假借賣家
篡改來電

付款時誤
設分期

詢問銀行
客服電話

再假借銀
行客服篡
改來電

要求至ATM操作
退款或購買遊
戲點數



X

要求至ATM操作設定

O

ATM只有轉帳與提款

X

遠低於市價出售

O

貨品應與市價相當

X

私下交易

O

平台交易較有保障

X

要求先付款

O

要求面交貨到付款

三、小額付款詐騙手法

(一)假冒網路好友（LINE）要求代收手機認證碼簡訊或直接要求被害人至超商購買遊戲點數詐騙手法

歹徒竊取民眾之智慧型手機通訊軟體（LINE）之帳號密碼，繼而假冒民眾之好友，謊稱手機沒電或故障，欲購買遊戲點數，請民眾提供手機門號業者及身分證字號（通過身分識別），要求民眾幫忙代收驗證碼簡訊，並提供簡訊內容，歹徒再於網頁輸入認證碼（通過簡訊認證），即可騙取遊戲點數，或直接要求被害人至超商購買遊戲點數進而換取現金。

盜用LINE帳號詐騙流程圖

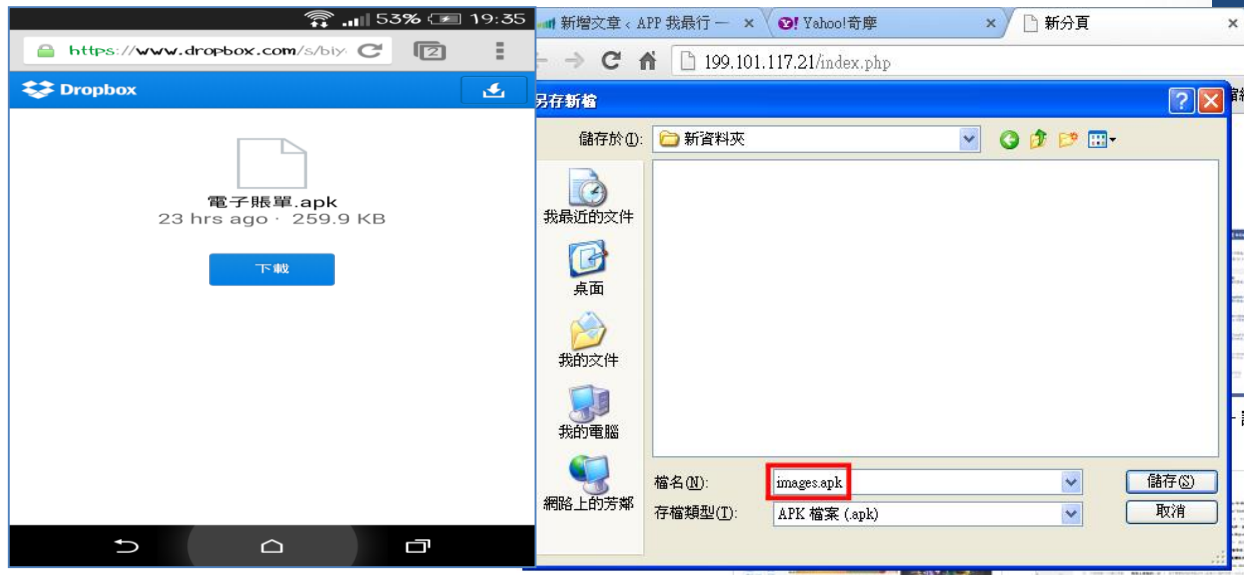


常用手法：

- 謊稱手機沒電或故障，請被害人幫忙代收發簡訊並告知身分證字號與手機，進行小額付費
- 請被害人至超商購買遊戲點數，並將儲值密碼給歹徒

(二)近來民眾因釣魚簡訊遭受詐騙小額付款之手法

165專線近來接獲許多民眾進線報案，指稱渠手機接獲一封簡訊(例：「上次聚餐照片，你不在好可惜！」、「被偷拍的是你嗎？」、「取消網上支付電費」及「快遞簽收單」……等)簡短但附有一連結網址，多數為吸引民眾點選該釣魚網址進入看照片，並於點選該網址後在民眾手機產生購買遊戲點數的小額付費扣款，甚至手機遭植入惡意程式淪為歹徒發送簡訊的工具。



惡意連結詐騙小額付費流程圖

1



由中毒的手機發出
LINE及SMS簡訊

2



廣發惡意連結訊息

3



惡意網站植入惡意程式

4



點擊下載後手機中毒

5

駭客主機



攔截簡訊



發送簡訊



控制手機發送
惡意連結簡訊



繼續感染更多手機



6



完成小額付費簡訊



電信業者簡訊平台
確認交易

常見詐騙簡訊誘人語錄

(一)假冒宅配業者，使人誤認購物，製造緊張

※【黑貓宅急便】您的快遞通知單，收件簽收電子憑證
<http://goo.gl/1pV82b>

※黃○○先生,親愛的會員您好，您所購買的商品已送達
【興貿門市】寄件代碼。<http://goo.gl/2qILvN>

(二)假冒網路支付，催人取消交易，維護己身權益

※尊敬的客戶您好(不知被害人姓名)，您的手機正在申請
網路支付，如非本人操作請加載電子憑證確認取消
<http://goo.gl/r1mPMV>

※尊敬的客戶您好，您的信用卡已超出透支額度，請及時
下載電子憑證查詢<http://goo.gl/ImMNUq>

(三)利用照片引誘或語帶恐嚇威脅，滿足好奇心點選

※李○○到底是怎樣，你再也不答應我，我就把照片曝光

<http://goo.gl/qSsDNd>

※莊○○上次聚會的照片，你存檔一下

<http://goo.gl/nMPkjl>

(四)假冒各類帳單催繳，點擊查詢與取消，避免付費此賬(大陸用語)非彼帳

※陳○○先生,您的電信本月應繳費賬單。查詢電子賬

單<http://goo.gl/JWsQqU>

※您正在申請網上支付103年3月電費共計480元，若非本人操作，請查看電子憑證進行取消

<http://goo.gl/58ooGF>

(五)假冒公務或銀行單位，提供連結查詢詳情

※您的民事賠償訴訟通知單.[台北地院]

<http://goo.gl/PX4VvZ>

※您的手機門號有詐騙嫌疑，請到警局協助調查，案件進度查詢號。<http://goo.gl/nMPkji>

※先生,感謝您於06/08 17:38 持彰銀信用卡刷卡消費450元，詳情查詢<http://goo.gl/7LQvI3>

手機惡意簡訊連結防範4步驟

查、看、申、報

查

察覺異樣

(接到他人來電詢問有無發送簡訊或收到小額付費交易簡訊)



看

看電話帳單是否異常

(簡訊費用暴增或有小額付費)



申

向電信公司申訴，
否認交易



報

立即向警察局
或 165 報案



四、假中獎通知詐財

梁女士接獲XX大賣場來電，說她參加公司抽獎活動中，獲得一套價值百萬元的三溫暖設備，而且可以換成獎金，但是要先繳交所得稅及換貨保證金，被害人不察損失13萬元。

➤ 犯罪手法分析

電話訪問

通知中獎

繳交稅金、
律師等費用

獎金轉投資香港
賽馬會，重複誘騙
投資

X 未參加活動亦中獎

X 獎金轉投資香港賽
馬協會

X 要求匯款繳交費用

O

有無參加抽獎活動
自己最清楚

O

中獎稅金可自獎金
扣除後領取，且無
需其他費用



五、假援交詐財

臺中宋先生在網路聊天室時，認識一名暱稱芽芽之網友，雙方噓寒問暖相談甚歡，後來芽芽告知有在做援交，主動邀約尋求刺激，但要被害民眾至超商i-bon購買遊戲點數以辨識軍警身分，後又以黑道名義與戲弄感情，恐嚇宋姓民眾要求賠償，受騙10多萬元。

➤ 犯罪手法分析

聊天室釣魚

主動邀約外出援交

ATM辨識軍警身分

系統操作損壞

再恐嚇付款

X 假網路聊天交友

X 主動告知邀約援交

X 購買遊戲點數

O 勿與不明人士深入交談

O 涉及色情交易

O ATM僅供領款與轉帳



六、假親友(猜猜我是誰)

嘉義江太太突於午睡中接獲一女子來電，電話中叫了她一聲舅媽，意識恍惚中為了確認還問對方是誰，對方回答：我叫您舅媽，您不知道我是誰嗎？讓她誤以為真是外甥女來電說：喔妳是麗美，妳的聲音怎麼怪怪的，對方回說最近感冒了，並說因支票到期，可否先借一些現金，過幾天便還，造成江太太損失10幾萬元。

➤ 犯罪手法分析

假借遠房或久未
聯絡之親友來電

誑稱急用須
借款應急

被害人誤信
其言匯款



X

突接獲親友來電借錢，顯示陌生號碼

O

自行以舊有該親友電話回撥查證

X

歹徒藉理由搪塞，要求盡速匯款

O

以現金方式交付借款親友，確保安全

防騙守則

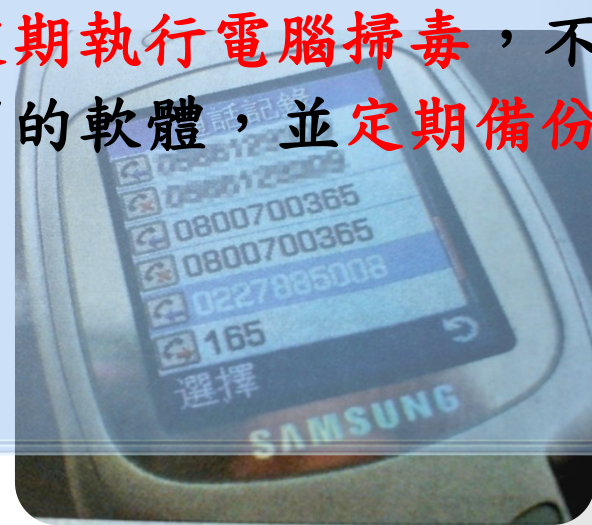


防騙守則

一、基本常識

- 勿輕易告知他人**電話號碼、身分證字號等重要個人資料**。
- 自103年7月1日起電信業者全面關閉小額付費功能，若有需求需臨櫃辦理申請，仍**請勿點擊來路不明網址**！
- 接到**好友網路求援代購遊戲點數或借錢要求匯款的訊息**，務必再以**電話聯絡確認**，以防被騙。
- 發現自己**LINE帳號密碼遭人盜用竄改時**，應儘快聯絡好友提高警覺，並上**LINE官方網站填寫反映意見表**。
- **取消LINE「我的帳號」中「允許自其他裝置登入」**，避免駭客取得的帳密後從電腦登入。
- 接獲**網購交易問題電話**，一定要先循正確管道或撥打165專線查詢。

- 自動提(存)款機只有提(存)款或匯錢轉出的功能，無法設定或解除設定分期付款，也無法查驗身分。
- 只要聽到任何人指稱「至自動提(存)款機操作，以解除分期付款」說詞，必屬詐騙。
- 電話號碼可篡改，出現字頭「+」，後面為區域號碼的來電（如+02、+2、+8862xxxxxxxx），是國際篡改電話就要注意。
- 公務機關執行公務都需要公文（票令），不會使用傳真機，更不會請民眾至超商接收傳真公文，要求匯款、轉帳、當面交付金錢均屬詐騙。
- 要預防網路帳號遭盜用，平時應定期執行電腦掃毒，不上安全性較低的網頁或下載來路不明的軟體，並定期備份手機資料。



二、有問題撥打110或165專線

- **110為緊急報案專線**，會在極短時間內協助民眾處理各類案件。
- **165是處理民眾詐騙案件的好夥伴**，現有7大電信業者客服與警政署共同服務社會大眾，如屬諮詢檢舉部分撥打165按「1」將由電信客服接聽，如要報案請按「2」則由警政署處理，迅速完成詐騙電話停話及啟動警示帳戶聯防機制攔阻受騙款項。
- **發覺可疑電話均可撥打165專線**。
- **165全民防騙超連結(www.165.gov.tw)**可受理民眾網路檢舉及報案，報案案件將由專人與您聯絡。

