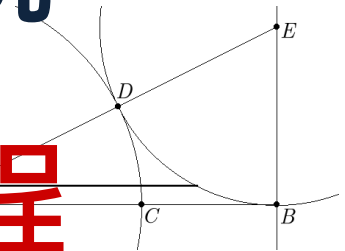


112年度全國大專校院 詐騙防制入校宣導課程



教育部 學生事務及特殊教育司
112年11月24日

課程大綱

01

金融基礎教育

02

無卡分期契約詐騙

03

解除分期付款

04

假愛情交友

05

假求職詐騙

06

假網拍詐騙

07-1

假投資詐騙

07-2

假冒身分詐騙

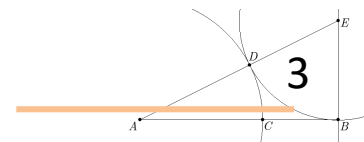
07-3

租借、盜用帳戶詐騙

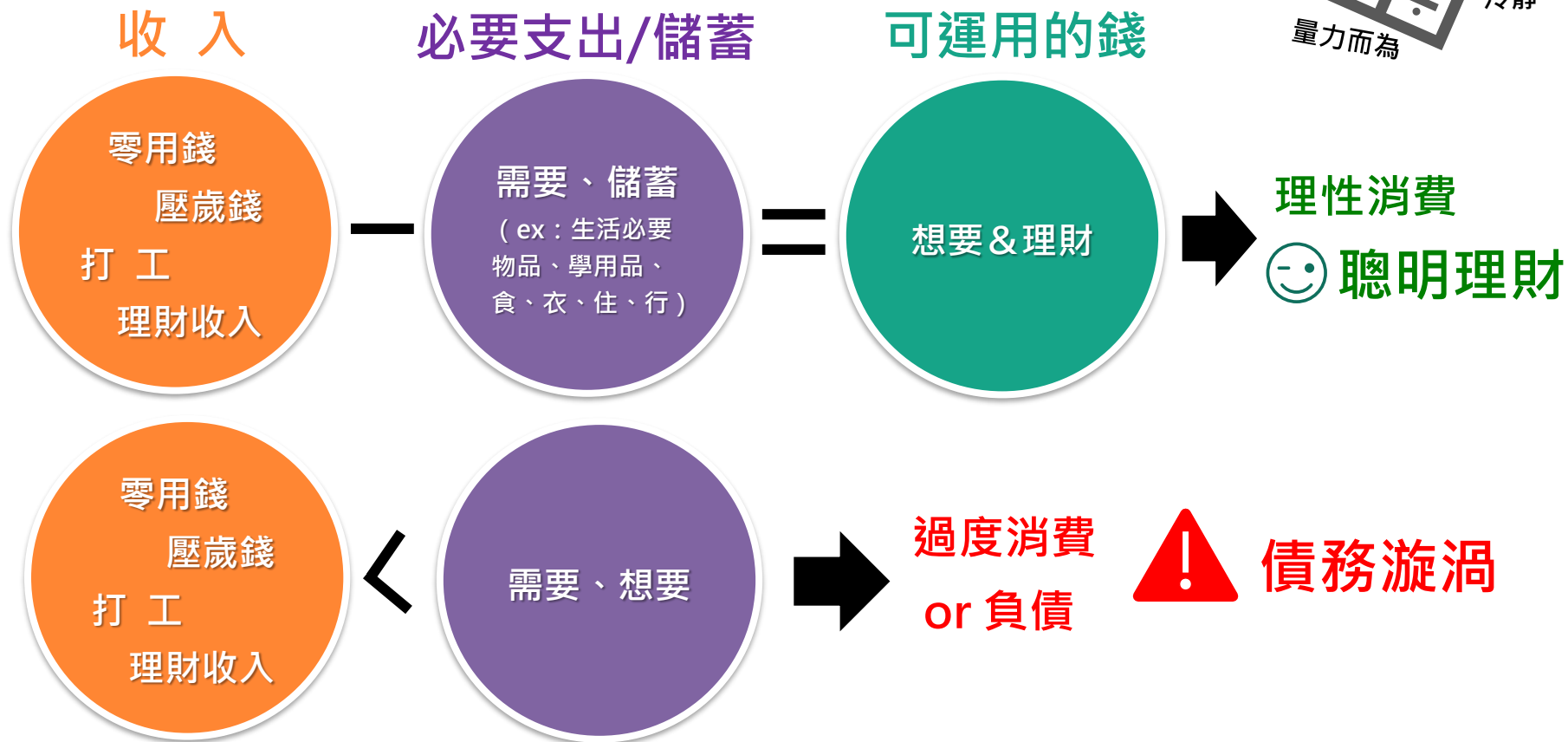
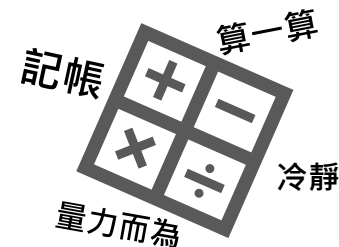
08

提醒學生注意事項

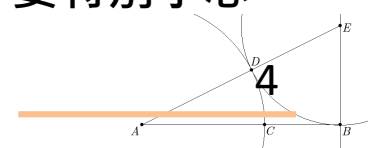
1 金融基礎教育



聰明消費和理財



提醒 ~ 先買後付 (BNPL)、無卡分期，易導致過度消費，要特別小心。



責任和風險



自主=責任
風險要承擔

1 滿18歲成年，負完全行為能力，須自行**承擔民事責任**

2 簽名具法律效力，**負契約及履約責任**

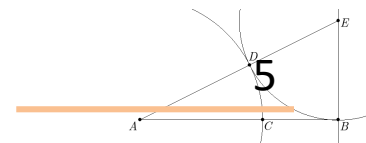
3 金融自主，須為自己的**金融決定負責**

4 投資理財有風險，無法保證獲利，**有損失要承擔**

5 **金融帳戶自己用**，提供他人使用注意恐觸法

 保證獲利不要聽～投資風險和獲利，往往受景氣、政經環境及其他因素影響，任何人無法保證一定獲利，聽到高獲利、穩賺不賠的投資引誘，千萬不要信。

 信用維護很重要～信用卡消費，若未依規定繳費，不僅可能影響以後申請其他銀行信用卡，將來要貸款、消費等，都可能受到影響，不可不慎。



自我權益維護



如果你開始接觸投資理財了，請先問問自己下面幾個問題：

Q1

我能夠承受？

- 我能夠承擔這個金融商品的風險？
- 我能夠承受發生損失？金額？

Q2

我足夠瞭解？

- 我瞭解這個金融商品？
- 我能夠輕易撤回資金？

Q3

我真的適合？

- 這個金融商品適合我？
- 我的財力可以支應？

Q4

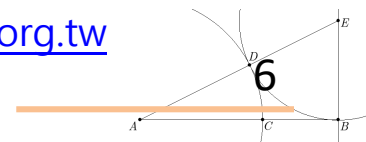
我受到保護？

- 這個金融商品或管道合法？
- 我的金融消費受到保護？

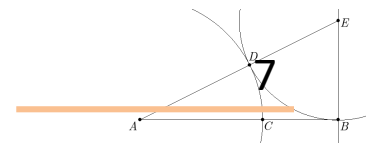
💡 上面的問題，問自己時～有遲疑或疑問，請不要輕易投資或交易。謹慎小心，理財不吃虧。

💡 「一般消費」有消費者保護法，「金融消費」有金融消費者保護法。你接受的金融商品或服務必須是受主管機關監管（合法），否則發生糾紛，將求助無門。

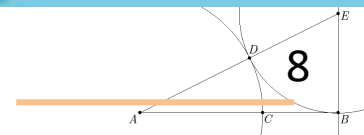
💡 若與金融服務業（例如銀行、證券、保險業）發生金融消費爭議，可尋求財團法人金融消費評議中心協助。評議中心是依據金融消費者保護法設立的爭議處理機構，官網 <https://www.foi.org.tw>



2 無卡分期契約詐騙



無卡分期是什麼？



無卡分期與信用卡分期之差異

比較項目	無卡分期	信用卡分期
分期額度	分期額度比信用卡額度高	限信用卡額度內
分期期數	3 ~ 48期	可分3、6、9、12、18、24期
分期利率	約9 ~ 16%	0 ~ 12%
聯徵查詢	否	申請信用卡時會調閱聯徵中心信用報告
債權歸屬	資融公司（無卡分期公司）	發卡銀行
適合族群	大學生、自由工作者、無固定收入族群、信用卡額度已滿者、信用小白、信用瑕疵者	有穩定工作、信用良好、持有信用卡且信用額度寬裕者
優點	• 可分期數較高 • 不受信用卡額度限制 • 不影響聯徵紀錄與信用分數	• 分期較短者可0利率 • 部分信用卡分期有回饋 • 退貨或解約可以退款 • 可提前清償信用卡費
缺點	• 分期利率較高 • 較容易遇到非法業者 • 退貨或解約需付違約金與利息	• 可分期數較短 • 受信用卡額度限制

無卡分期詐騙(中部某大學案例)

可以查進出貨、金流與發票，是否有逃漏稅或一機多賣不實交易。



以5000元佣金勸誘學生簽署無卡分期代為購買商品，加害人承諾代償分期，並開立本票為擔保取信學生。另以3000元佣金誘導學生介紹同儕參與。



可以查金流與本票詐騙情事

學生簽署商品收取確認書，但商家未實際交付分期購買電子商品。

學生分期購買電子商品簽署貸款契約



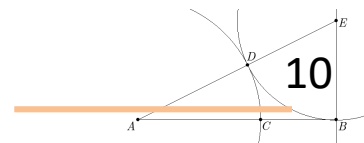
代償分期貸款



可以查金流、貸款人與還款人不同、同一家商家多筆交易異常，是否有勾結不實交易情事。



通訊行藉由商品販售取得貨款



預防策略：

無卡分期能讓消費者在沒有信用卡的情況下，先取得商品再分期付款付清款項。在交易中，消費者應注意事項如下：

① 無卡分期0利率

無卡分期很少有零利率



② 隱匿性高利率

總利率其實不低，不一定比信用卡分期還划算



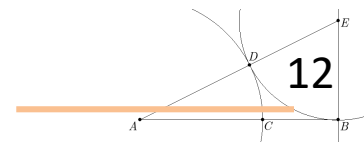
③ 退貨不容易

辦理退貨時，易被要求支付高額利息與違約金





解除分期付款



辨識解除分期詐騙



侵入電商業者資料庫
竊取購物交易個資



因掌握消費者交易個資，透過下列詐騙話術行騙消費者，藉以取得消費者信任：

- 1、誤設成分期付款
 - 2、誤升級VIP需繳費
 - 3、訂單設定錯誤
 - 4、誤設成大量扣款
- 要求依指示操作來解除上述錯誤。



操作ATM



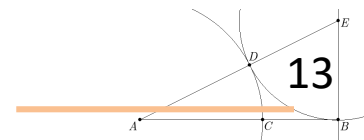
操作網路銀行



購買遊戲點數



+886竄改電話號碼
假冒電商或銀行客服
主動致電取信消費者



解除分期詐騙(經常案例)

whoscall



解除分期詐騙

常見度



口頭禪

人員操作錯誤,造成重複扣款....



致命傷



對方不聽從指示操作 ATM 或網銀



防騙專家怎麼說：



手機接到國外來電(開頭有帶+號)請先掛掉,歹徒會竄改電話顯號。



來電顯號市話開頭出現002、009,手機開頭出現+02、+2等顯號,應提高警覺。



銀行或郵局客服不會要求操作提款機(ATM)。

防騙專家怎麼說



提款機(ATM)只有提款或轉帳功能,不能解除分期付款或退款。



遊戲點數僅供遊戲使用,無解除分期付款功能。

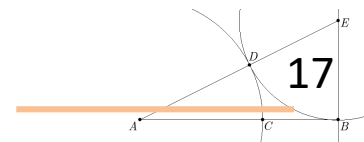


如有疑問,請直撥165反詐騙諮詢專線查詢。

內政部
刑事警察局
CRIMINAL INVESTIGATING BUREAU



假愛情交友



詐騙手法分析

STEP 01

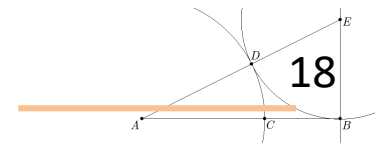
歹徒透過網路FB、IG、交友軟體APP等管道，使用的大頭照多為盜用網路上的帥哥、美女照片，讓被害人誤以為陷入迷惘，藉機搭訕、加好友

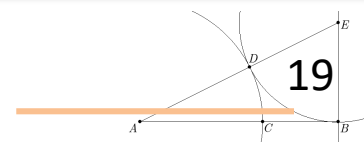
STEP 02

轉移至網路通訊軟體Whatsapp、Line、Wechat持續交往，利用假照片、假聲音，輔以貼身問候，打造騙局獲得被害人的信任與個人資料

STEP 03

甚至後續透過不同帳號與扮演各種角色身分，利誘或營造威脅情境，要求匯款、購買遊戲點數等方式詐取財物





如何防範



預防策略1

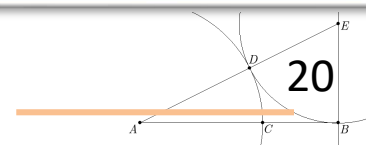
接獲陌生人要求加好友，切勿在言談間透露太多個人資料，避免個人資料遭盜用

預防策略2

沒見過面的網友要求匯錢時，務必提高警覺，可要求開視訊聯繫通話確認本人身份，勿輕易將金錢、財物交(轉)付他人

預防策略3

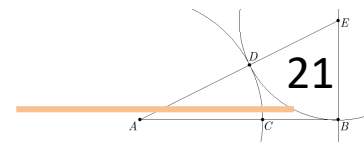
如有任何疑問請勿遲疑，趕緊撥打「**165反詐騙專線**」，或**110報案電話**諮詢，以避免受騙上當 





5

假求職詐騙



詐騙手法分析1

於報章雜誌或網路訊息刊登求職訊息誘騙民眾，再以設定薪資轉帳等名義騙取被害人之金融帳戶及密碼，續遭詐騙集團作為人頭帳戶之用。

類型一



詐騙手法分析2

刊登求職廣告
向應徵者騙取
訂金、保證金、
治裝費、
訓練費或替代
保證金。

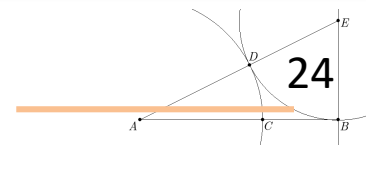
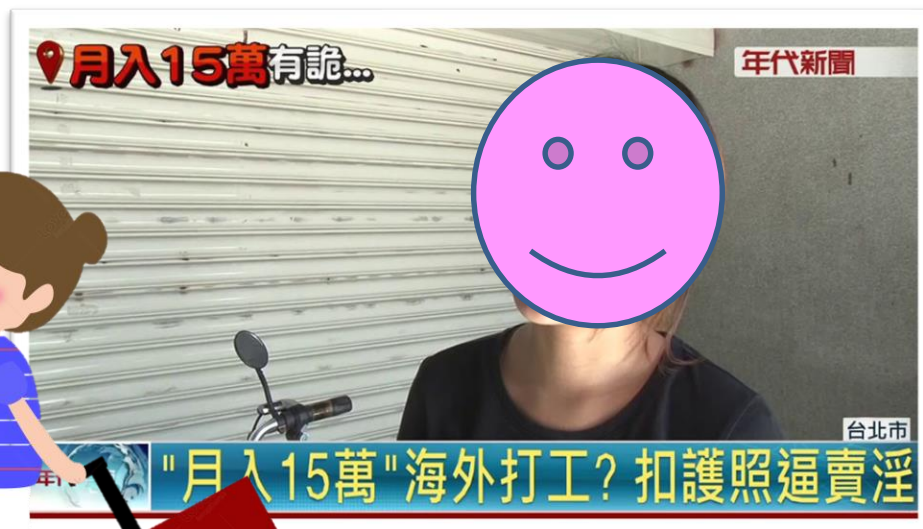
類型二



詐騙手法分析3

利用社群網站或交友軟體刊登出國高薪打工等不實廣告，利用面試時機強行帶往銀行開戶並設定約定轉帳啟用網路銀行等功能，或以簽約出借帳戶或給付每日報酬為由，控制被害人人身自由，拘禁於民宅或旅館內，藉此取得並利用被害人銀行帳戶收取詐騙款項。

類型三



新鮮人求職停看聽



預防策略-3要7不

要存疑

查證徵才公司
是否合法立案

要確定

要確定工作地
點與工作內容

要陪同

請親友陪同面
試或告知地點



不繳交不合理或
不明費用



不購買不清楚的
任何產品



不隨意對方要
求下辦理信用卡



不隨意簽署文件
或契約



證件、金融卡、
存摺、手機不離
身



不飲用酒精及不
明飲料

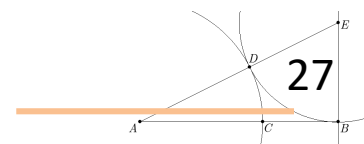


不非法工作





假網拍詐騙



常見詐騙手法1

一頁式廣告

騙

獨立避震系統

【超強合金越野】超大號感應遙控四驅車 超強遙控越野充電 戶外學岩

NT\$1599 NT\$2199

已搶購5836件 僅剩61件

距離結束 07時28分31秒

免運費 貨到付款 7天鑑賞期

圖文詳情 訂單查詢

NT\$1599 立即購買

一頁式購物廣告特徵

特徵1：網頁上沒有公司地址、
客服電話（或沒人接聽）、只留電子信箱。

特徵2：售價明顯低於市場行情。

特徵3：常以限時或倒數方式吸引民眾。

特徵4：免運費、號稱有7天鑑賞期及可拆箱驗貨。

特徵5：只能使用貨到付款或信用卡付款（使用信用卡將有被盜刷的風險）。

特徵6：網頁大多會有夾雜簡體字或使用大陸用語（直郵、郵費、支持換貨）



支付方式

● 貨到付款

● 信用卡

VISA JCB Mastercard

【耶誕2折活動】Alpha1 Pro 遙控智能可視化編程機器人

NT\$2099 NT\$4199

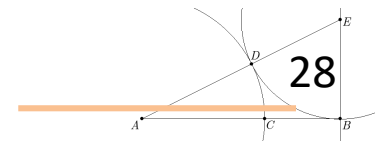
已搶購5836件 僅剩61件

距離結束 07時28分31秒

免運費 貨到付款 7天鑑賞期

圖文詳情 訂單查詢

NT\$2099 立即購買



三方詐欺

line.me/ti/p/_BqiVz40Jm

親愛的用戶，蝦皮購物溫馨提醒：你的商品已被暫時隱藏，快登入蝦皮購物，它們就會重回賣場了！<https://shp.ee/bzyg7te>



The diagram illustrates a scam involving three parties: a Hacker, a Victim (A), and a Seller (B).

- Hacker:** Represented by a person with glasses and a laptop, labeled "HACKER".
- Victim (A):** Represented by a person with brown hair, labeled "險A的帳戶" (Victim A's account).
- Seller (B):** Represented by a person with blonde hair, labeled "我想買" (I want to buy).

The flow of the scam is as follows:

- The Seller (B) sends a message to the Victim (A): "我有一台可以賣你" (I have a [device] I can sell you).
- The Victim (A) sends a message to the Seller (B): "B:我想以2萬元收購一台手機" (B: I want to buy a mobile phone for 20,000 yuan).
- The Seller (B) sends a message to the Hacker: "給帳號密碼款，並交貨" (Give account and password, and deliver goods).
- The Hacker sends a message to the Victim (A): "依約匯款至A的帳戶" (Transfer money to A's account as agreed).
- The Victim (A) sends a message to the Seller (B): "遲遲未收到手機，怒告詐欺" (I haven't received the phone yet, so I'm angry and suing for fraud).
- The Seller (B) sends a message to the Hacker: "A:我要賣一台2萬元的平板電腦" (A: I want to sell a 20,000 yuan tablet computer).

從事假網拍

內政部 刑事警察局
165 Anti-Fraud Hotline Service



29

預防策略



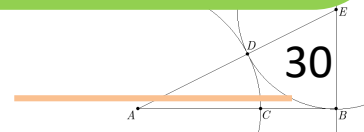
網購商品應慎選優良有信用之網路商家，透過面交方式或選擇提供第三方支付之網購平臺，以保障雙方權益並減少消費糾紛。



避免透過LINE、Messenger等通訊軟體與賣家私下聯繫交易，以免求助無門。

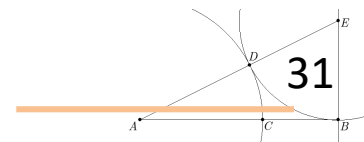


應加強查核網路商家的真實性，如粉絲專頁成立時間短、粉絲或追蹤人數過少等，可立即至經濟部網站查詢公司名稱、地址等基本資料。





假投資詐騙



假投資詐騙手法

假投資詐騙



Step1

臉書、IG、YT 或簡訊看到投資訊息，並且加好友



Step2

假客服群組提供投資網站，稱以量化分析高獲利



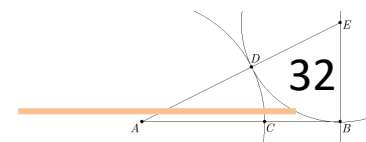
Step3

匯款至不認識的個人戶或戶名為建材行、茶葉行、企業社等人頭帳戶



Step4

想領出獲利遭拒絕，要求需繳保證金、扣稅等或關閉網站



假投資詐騙案例-APP詐騙

假投資(假博弈、金融商品、虛擬貨幣)詐騙流程



預防策略-3不3要

不聽

不聽來源不明
消息



不加

不加陌生投資
群組



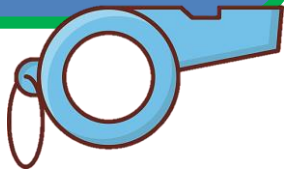
不用

不用保證獲利
APP或投資理
財網站



要警覺

對任何鼓吹加
入投資群組、
勸誘買股資訊
要提高警覺



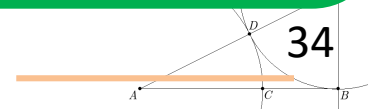
要查證

投資人要向合
法證券商、投
信投顧公司、
期貨商或165
詐騙專線查證

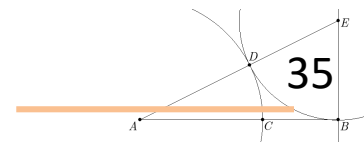
要報警



要向治安單位
或檢調單位檢
舉或撥打165
反詐騙專線



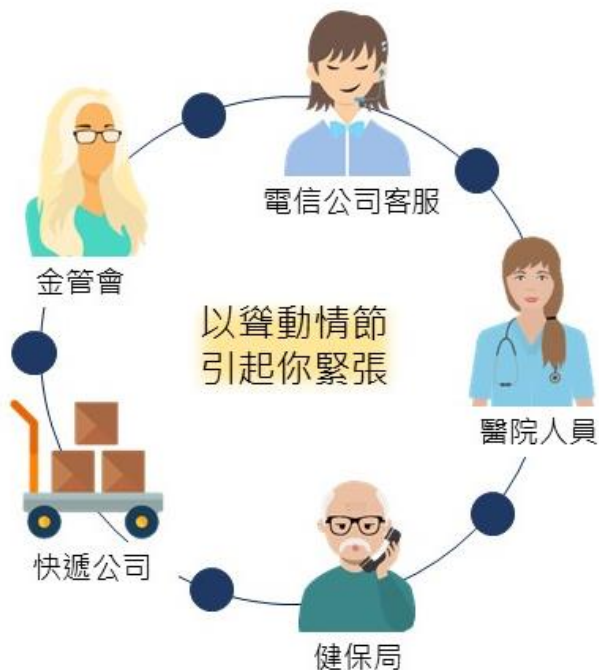
7-2 假冒身分詐騙



假冒身分詐騙手法

STEP-1

初始可能假冒各種身分



STEP-2

假冒警察來電



你的個人資料被冒用，疑似被作為詐騙人頭帳戶，~~為~~證明你的清白

- ~~☒~~ 電話中幫你做筆錄
- ~~☒~~ 供出所有的帳戶存摺
- 切記偵查不公開，不能跟其他人說這件事

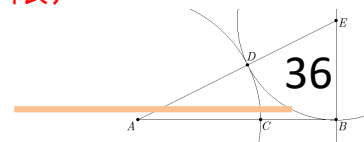
STEP-3

電話轉接給假檢察官



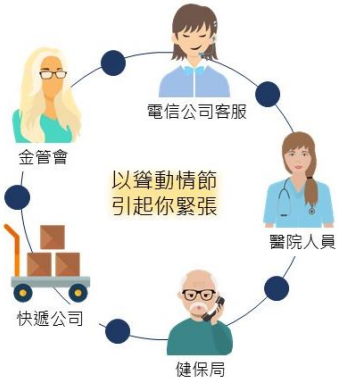
你涉嫌洗錢案件，為查帳戶涉及洗錢情形，必~~須~~要協助下列事項

- ~~☒~~ 監管你的帳戶
- 將戶頭內的存款提領
- ~~☒~~ 出來交給書記官
- 將戶頭內的存款匯到公正帳戶



假檢警詐騙流程

STEP-1



STEP-2 LINE

歹徒要求民眾前往超商或加line接收公文，或要求民眾每天用line向檢察官報到



STEP-4

假冒書記官的車手前往領取民眾交付款項或要求民眾放置於指定處所前往領取

STEP-3



法院公證帳戶申請書

臺灣臺北地方法院 法院公證款 收據

申請人	廖	款別	法院公證款
執行單位	臺灣臺北地方法院	股別	贈與
申請人身份證號	M101	案號	106年度 刑庭 字第 B3-7 號
出生年月日		案由	非法吸菸，提供人頭帳戶案
實收金額	貳拾捌萬元整		
(新臺幣)	NT\$ 280,000.00		
收款日期	中華民國 106 年 01 月 06 日		
法院公證官：汪怡君	收款執行官：李永明		

臺灣臺北地方法院 公證本票 XV102212654

出票日期：106年01月06日 付款地：臺灣臺北地方法院公證執行處

應票支付：新臺幣：貳拾捌萬元整 (大寫) NT\$ 280,000.00

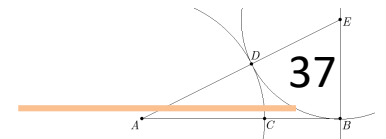
用途：代收法院公證款 法院公證章 科目：(金) 對方科目：(平)

申請人：廖

詐騙

歹徒表示因調查案件需要做全面清查，要民眾交付名下所有帳戶監管要求民眾去解除定存、保單、臨櫃匯款及網路轉帳等

歹徒自稱是○○電信客服謊稱民眾證件遭人冒用申辦多支門號，電話費欠繳或藉健保局官員稱健保卡遭盜刷歹徒自稱是警察、檢察官，表示民眾涉及刑案、帳戶涉及洗錢

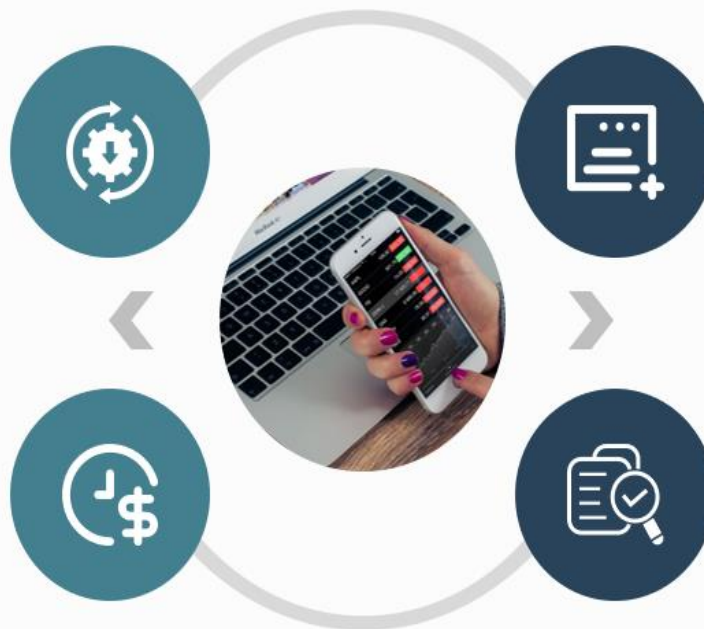


預防策略

「防詐意識」很重要，隨時保持警惕

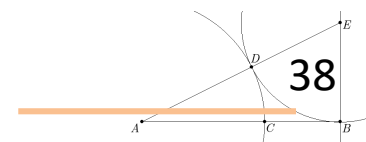
切勿隨意點擊手機簡訊、電子郵件、社群軟體訊息之不明連結，避免個資遭竊。

不要貿然接受陌生人的好友邀請，或當對方談到穩賺不賠的投資項目、或以各種理由要求匯錢時就要提高警覺。

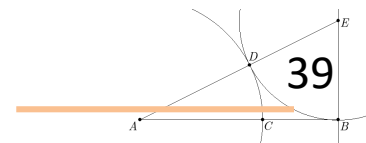


不要輕易提供個人身分、信用卡資訊(包含拍照、直接交付或採取包裹寄送)

不要透漏個人網站、網路銀行之登入帳號、密碼，或手機所收到的驗證碼。



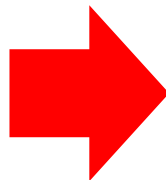
7-3 租借、盜用帳戶詐騙



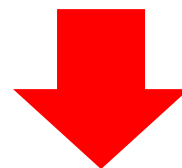
人頭帳戶詐騙手法



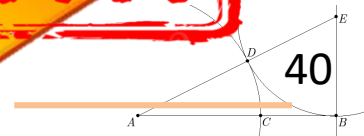
歹徒於社群平臺張貼假求職、假借貸貼文吸引民眾洽談。



利用各種話術要求民眾透過超商或郵局寄送服務，將個人提款卡及銀行存摺寄出給歹徒。



日後接獲銀行來電告知自己帳戶被通報警示戶，驚覺成為人頭帳戶。



人頭帳戶詐騙與詐欺共犯處理

詐騙集團



假投資、假借貸
假求職、假機構

詐欺 共犯



你提供

提款卡、信用卡
存摺、手機門號



變成人頭帳戶該怎麼辦？

1掛

掛失存摺、提款卡



2報

要報案

110



3找

要找律師協助



4蒐

要蒐集可用之事證



41



人頭帳戶遭詐騙處理

租借或盜用自身帳戶

被騙金錢

被騙交出帳戶

哪個比較慘



帳戶遭凍結

警方啟動通報，帳戶會變警示帳戶，其他帳戶也會變衍生**管制帳戶**



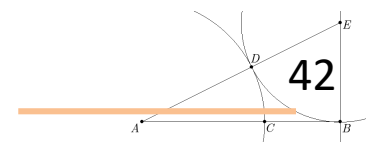
刑事責任

法院認為已經常宣導在ATM操作上也有標語將成**詐欺共犯**



民事求償

如有人遭騙錢，錢匯到帳戶再轉出，都是被害人的損失，將**遭求高額民事求償**



預防策略-帳戶4不運動

帳戶

四不
運動

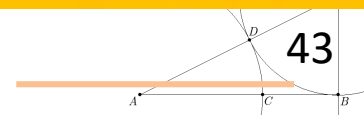


不寄、不給、不借、不賣

拒當人頭戶



生命你我護



人頭帳戶詐騙

-騙取存簿提款卡



歹徒於社群平臺張貼
假求職、假借貸貼文
吸引民眾洽談



利用各種話術要求民眾透過
超商或○軍一○寄送服務
將個人提款卡及銀行存摺
寄出給歹徒



日後接獲銀行來電告知
自己帳戶被通報警示
驚覺成為人頭帳戶

騙取存簿提款卡-詐騙手法演進

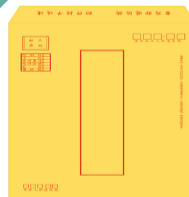


早期



報章、雜誌刊登廣告，
約見面**一手交錢一手
交存簿提款卡**

中期



報章、雜誌刊登廣告，
**誘騙民眾郵局寄出存
簿提款卡**，民眾**不一
定收不到錢**

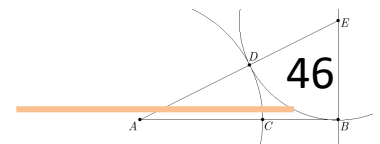
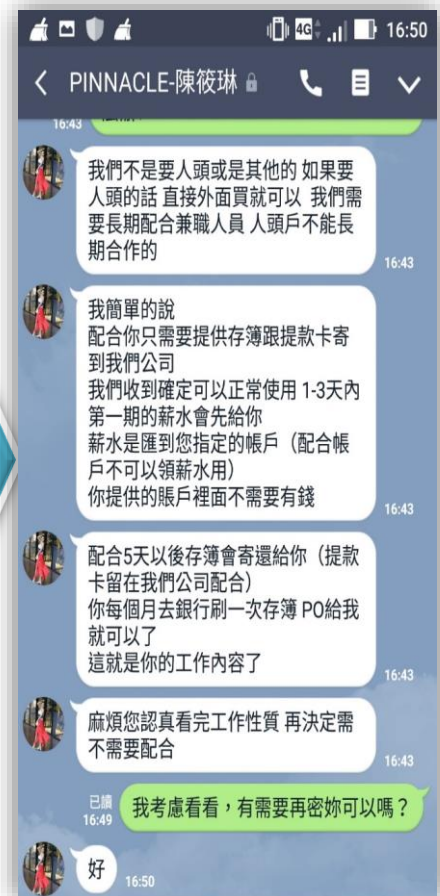
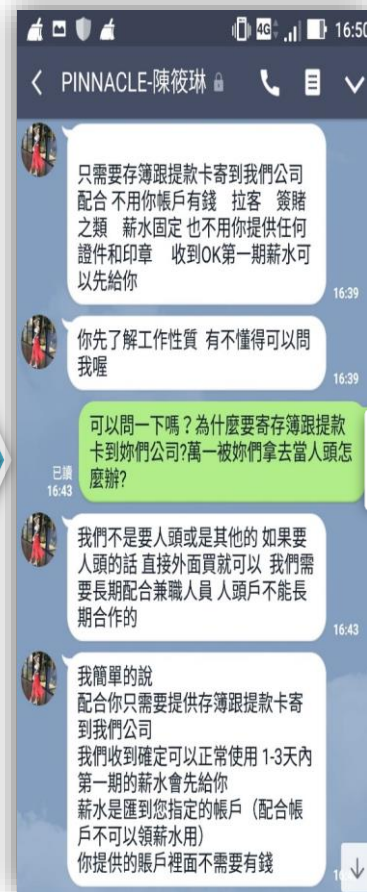
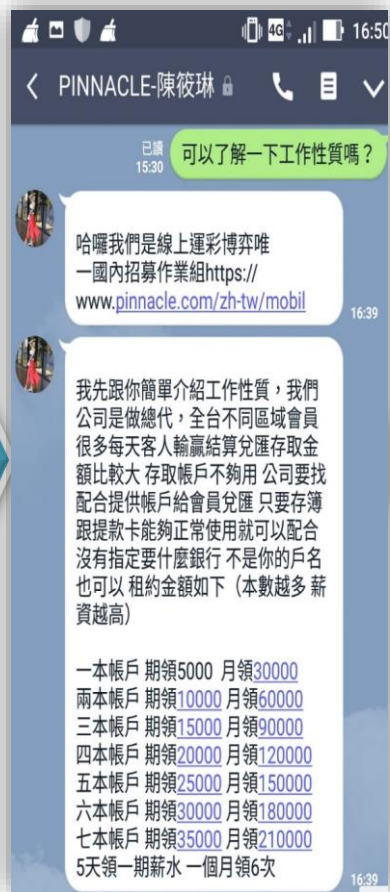
近期



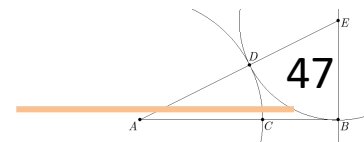
透過臉書、LINE刊登廣告，
誘騙民眾至超商(店到店)
寄出存簿提款卡，民眾**一
定收不到錢**



騙取存簿提款卡-被害案例分享



8 提醒學生注意事項



防詐5不 做好防護

有疑義請撥打
反詐騙專線
165

內政部 刑事警察局
CRIMINAL INVESTIGATION BUREAU
165 Anti-fraud Hotline Service



跨境來電 不接

✓ 詐騙關鍵字：+886+市話號碼、+886+9偽手機號碼

防詐方法

不接不明跨境來電、務必確認對方身分

不明連結 不點

✓ 詐騙關鍵字：限時限量販售、賣場金流協議認證、假冒商家或政府發送簡

防詐方法

不加不明網友、網路談心不談錢、不載來路不明APP

穩賺不賠 不聽

✓ 詐騙關鍵字：飆股、穩賺不賠、高獲利零風險、領錢須繳交保證金或扣稅

防詐方法

不信網友教投資、不載來路不明APP、不加不明投資群組

個資卡號 不傳

✓ 詐騙關鍵字：限時限量販售、賣場金流協議認證、假冒商家或政府發送簡訊

防詐方法

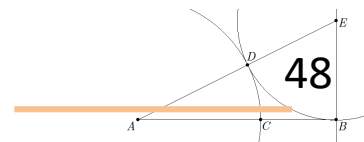
不點選不明連結、不填輸個人資料、反詐專線165查詢

聲稱檢警 不信

✓ 詐騙關鍵字：偵查不公開、繳交保證金、監管帳戶

防詐方法

先詢問單位姓名、掛斷電話求證、撥打165反詐專線查證



如何確認是否為詐騙？

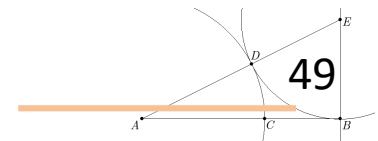
- 1 下載「警政服務」APP
- 2 選擇「可疑訊息分析」
- 3 輸入可疑詐騙訊息或圖片



Android



iOS



可疑訊息分析



(1) 安裝警政服務APP



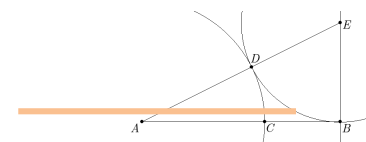
(2) 選擇可疑訊息分析



(3) 輸入可疑詐騙
訊息或圖片並送出



(4) 165專線回覆查證訊息



防詐好朋友

1

6

5

公告

LINE @功能更新



165防騙宣導
好友人數: 688,274

刑事警察局165反詐騙諮詢專線官方帳號





快掃描加入

01

快速查詢

輸入欲查詢之
詐騙LINE ID、網站及電話
可以初步為您判別
是否曾經通報為詐騙訊息

*資料庫隨時更新，若您當下查無符合資料，
亦請提高警覺，或撥165線上諮詢。





02

最新反詐資訊一手知

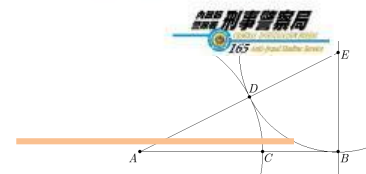
點擊反詐資訊
提供關謠及快訊等





有疑慮卻無處確認？
為您立即解答！





問題與討論

