

檔 號：

保存年限：

教育部 函

地址：100217 臺北市中正區中山南路5號

承辦人：蔡倍禎

電話：(02)7736-5642

電子信箱：peggy1221@mail.moe.gov.tw

受文者：高雄醫學大學

發文日期：中華民國112年11月6日

發文字號：臺教文(三)字第1120108795號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：海外常見詐騙手法整理及預防 (112110600014_A09000000E_1120108795_senddoc2_Attach1.pdf)

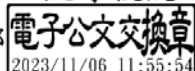
主旨：檢送「海外常見詐騙手法整理及預防」簡報，請參考運用並加強宣導，請查照辦理。

說明：

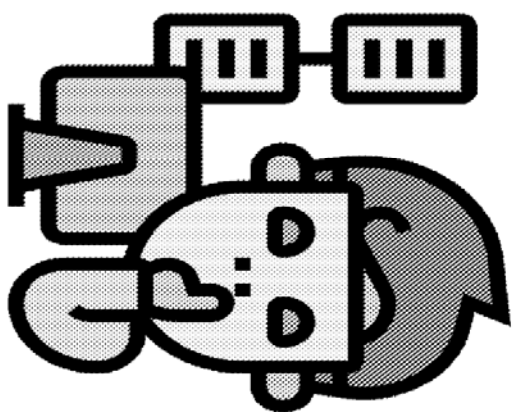
- 一、依據外交部函轉駐美國代表處112年10月27日第2747號電報辦理。
- 二、鑒於我海外留學生受騙案仍時有所聞，且近日有增加之趨勢，為防範未然，請協助強化各校在學生建立防範詐騙警覺意識，以杜絕類似案例發生。
- 三、旨揭簡報另放置於本部海外人才經驗分享及國際連結計畫(TaiwanGPS)網站之「海外常見詐騙手法簡報」專區(<https://twgps.moe.edu.tw/Post/1004>)，請多加利用。

正本：各公私立大專校院

副本：外交部



收文文號：1120012638



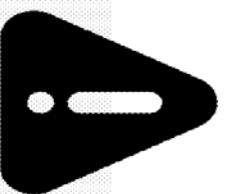
海外常見詐騙手法

整理及預防

電話詐騙



案例①



接到詐騙電話

自稱「某國大使館」

「入國在留管理廳」

「某國公安部」官員

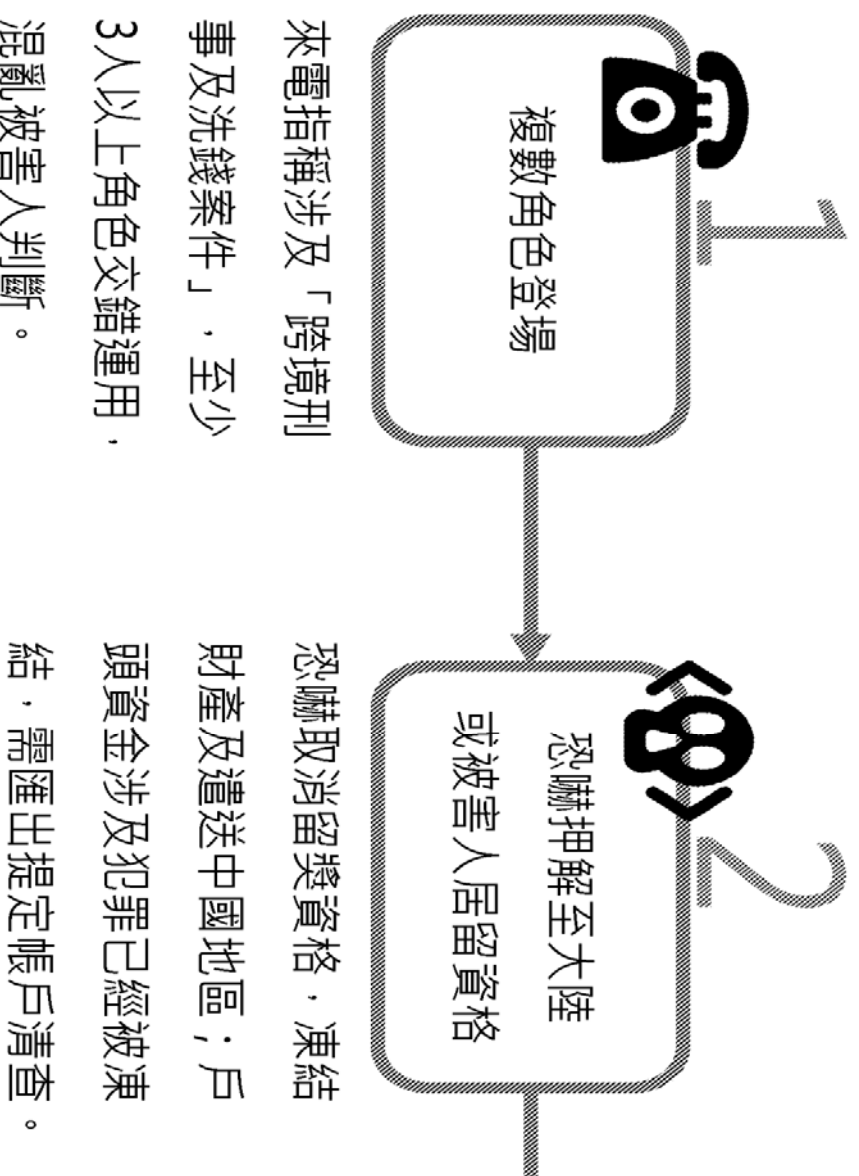
指稱涉及跨境刑事犯罪帳戶被凍結

必須清查資金以證明清白

手法分析

「三線電信詐欺」犯罪模式

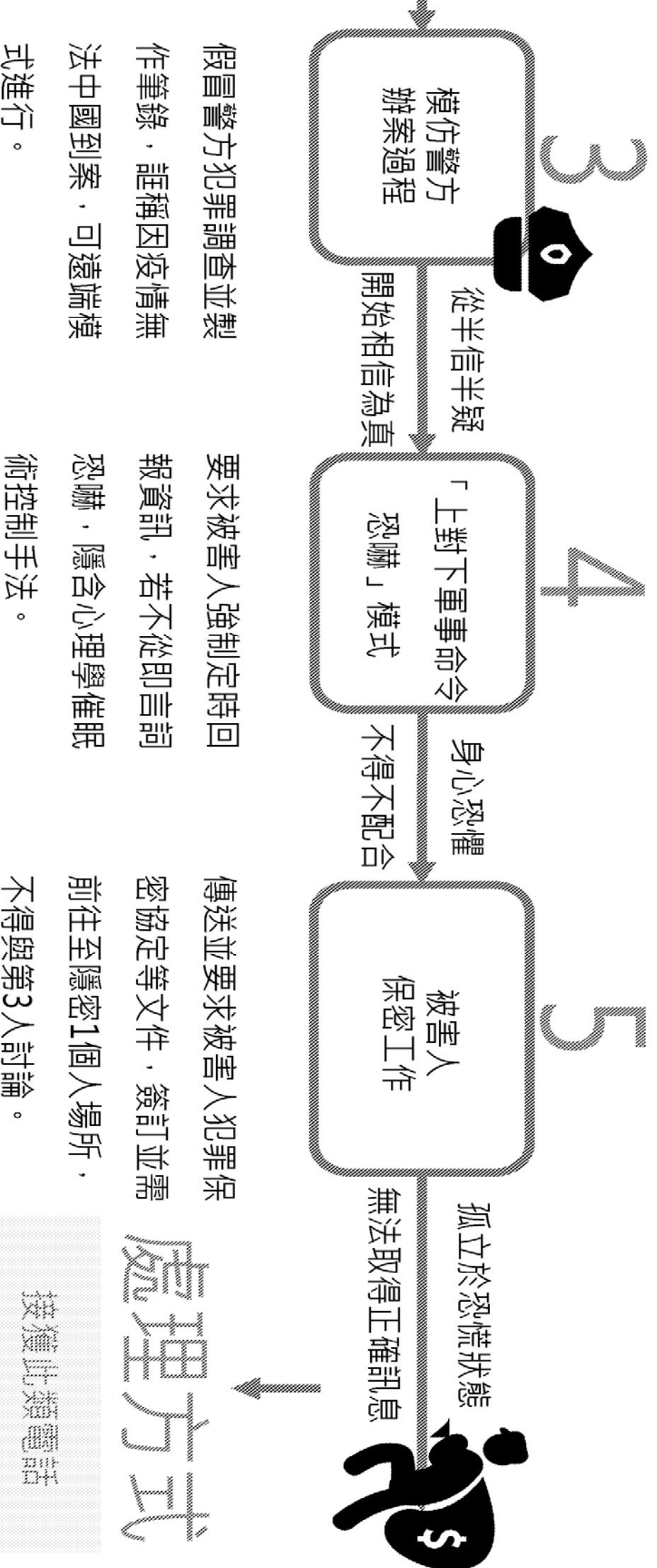
劇本中至少有3名電話詐欺角色登場



電話詐騙



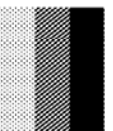
案例①



電話詐騙



案例②



手法分析

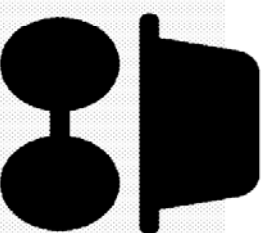


1

曾接到自稱歐洲刑警組織(Europol)電話
聲稱正在調查相關案件

需要知道對方的個資及銀行帳號等資料

2

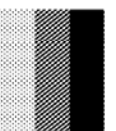


接獲自稱中國大使館人員之詐騙電話
內容包括捏造不實情形
如立即驅逐出境等恐嚇用語
要求當事人立即提供個資

電話詐騙



案例 ②



預防/

處理方式



聽清楚電話中的資訊
提防操中國大陸口音人士

相關部門

查證真實性



有疑慮

通報警方
致電駐外單位急難救助專線
尋求協助

不慎受騙

向警方報案取得報案證明

勿匯出任何款項
或提供個資



電話詐騙



案例 ③

手法分析



1

同學接獲自稱「中國領事館」來電告知
在北京首都機場查獲護照
並指稱涉及跨國洗錢
必須配合「中國公安局」進行保密調查

2

同學接獲自稱DHL快遞公司人員來電
告知舊金山寄往上海包裹查獲偽造金融卡
必須聯繫「上海公安局」提供個資作為證據
每日須回報個人動態及配合保密調查
否則將遭「中」美聯合偵辦警方逮捕

同學心生恐懼未敢對外張揚

多次配合提供個資及匯出金額

歹徒得手後未依約聯絡並進行封鎖才驚覺受騙

案例④

詐騙集團電話詐騙



手法分析



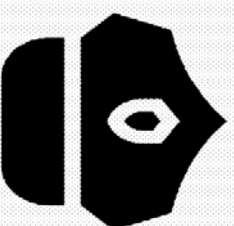
同學接獲假冒UPS服務人員來電，以中文告知寄送包裹內有偽造護照被上海公安扣留，涉及犯罪與洗錢需接受調查，並協助與上海公安聯繫，雙方以通訊軟體要求回報個資。



公安要求同學配合調查，並表示若不配合，將對父母不利，且將引渡同學至中國受審，同學因此心生恐懼，依指示將美元2萬餘元匯至對方指定之香港中國工商銀行帳戶。

處理方式

向警察機關報案



案例 ⑤



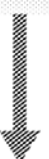
超市禮卡電話詐騙



手法分析

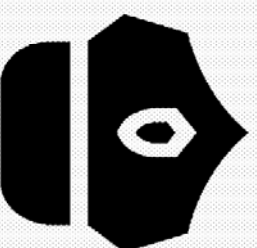


旅美國人接獲英語電話，自稱紐約市警局警員及移民局官員，指稱入境資料填報不實，若移交移民單位將留下不良記錄，影響日後求職機會，故建議改以購買超市禮卡向該警員繳交罰款方式結案，並應對方要求將實體禮卡及購買收據銷毀。



處理方式

1. 向銀行報案
2. 向警察機關報案



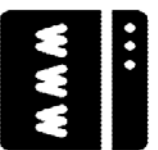
錯誤帳單詐騙



案例 ⑥



手法分析



處理方式

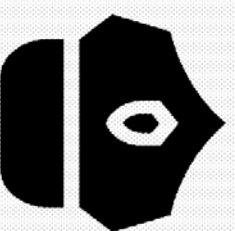


接到電話假冒國際刑警、
聯邦警察署檢察官及法院
威脅因涉及洗錢等刑案
要求比對身分與帳號



透過電腦自動撥號
進行電話釣魚
騙取被害人銀行帳號及
OTP(簡訊動態密碼)
盜領被害人存款

儘快報警處理



電話詐騙



案例 ⑦

處理方式



1. 接獲各種形式來電不要輕易相信
2. 切勿未經查證即撥打來電者指定電話號碼
3. 切勿提供個人資料
4. 回覆銀行或信用卡公司留言，務必依信用卡上的客服電話聯繫



各政府公務機關不會電話通知民眾
如遇以下狀況：

1
來電若是使領館
快遞公司中文語音留言

2
電話裡要求提供
銀行帳戶資料或要求轉帳匯款

請立即掛斷電話



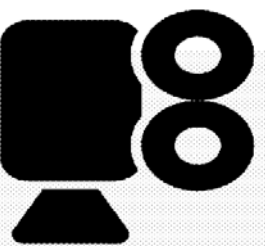
案例①

ATM盜領詐騙



手法分析

處理方式



以側錄方式

在不同ATM提款

被害人發現時

往往損失慘重



①

提款時用手遮住密碼

②

盡量使用設在銀行內之ATM

③

核對提款記錄



網路銀行詐騙



案例②



手法分析



傳送簡訊給被害人佯稱帳號有問題
要求以提供的假銀行連結網址
登入網路銀行帳戶取得帳號及密碼



預防方式



- ① 勿直接點選連結
- ② 銀行不會以簡訊或電郵等方式
要求提供帳號
- ③ 查詢銀行官網客服電話向銀行反映
千萬不要找假網站的客服



訊息詐騙



案例①



手法分析



處理方式

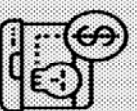
同學因疫情在臺灣遠距教學
收到美國徵兵處的信

要同學到 www.sss.gov 註冊



1. 美國徵兵處曾發出新聞證實有詐騙信
2. 美國採志願役，同學沒有美國籍就不需要理會；若有美國籍且有當兵意願，可循官網註冊、申請。
3. 不要透過任何不知名的電郵或網址，也不要點選任何信函內容的連結輸入個人信息。
4. 主動與學校聯繫告知有這樣的疑似詐騙信函，學校會有更適當的因應措施。

電郵詐騙



案例 ② ■ ■

手法分析



處理方式



依規定申請
社會安全保險卡

點選郵件中
內附連結填寫資料



收到郵件要求點選
內附連結填寫資料

恐洩漏個資

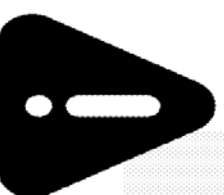
儘快聯繫銀行

申請止付

faire opposition

避免他人冒用本人銀行名義

造成金錢損失

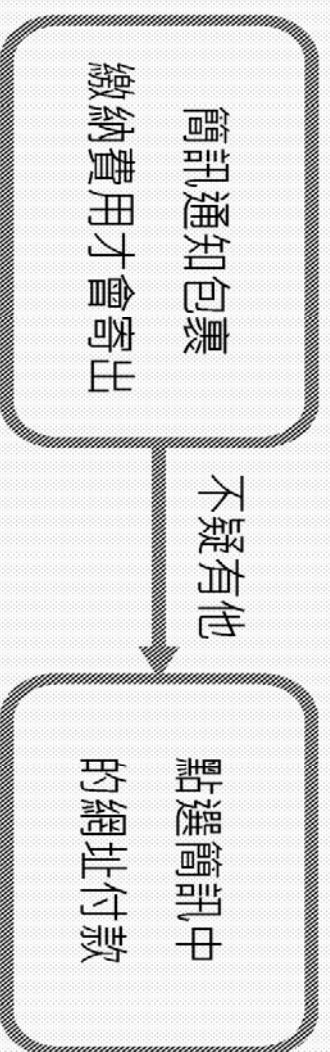


簡訊詐騙



案例 ③

手法分析

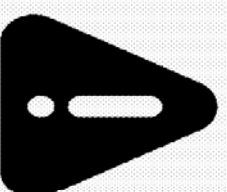


處理方式



恐洩漏個資儘快聯繫銀行

申請止付faire opposition



避免他人冒用本人銀行名義上網購物

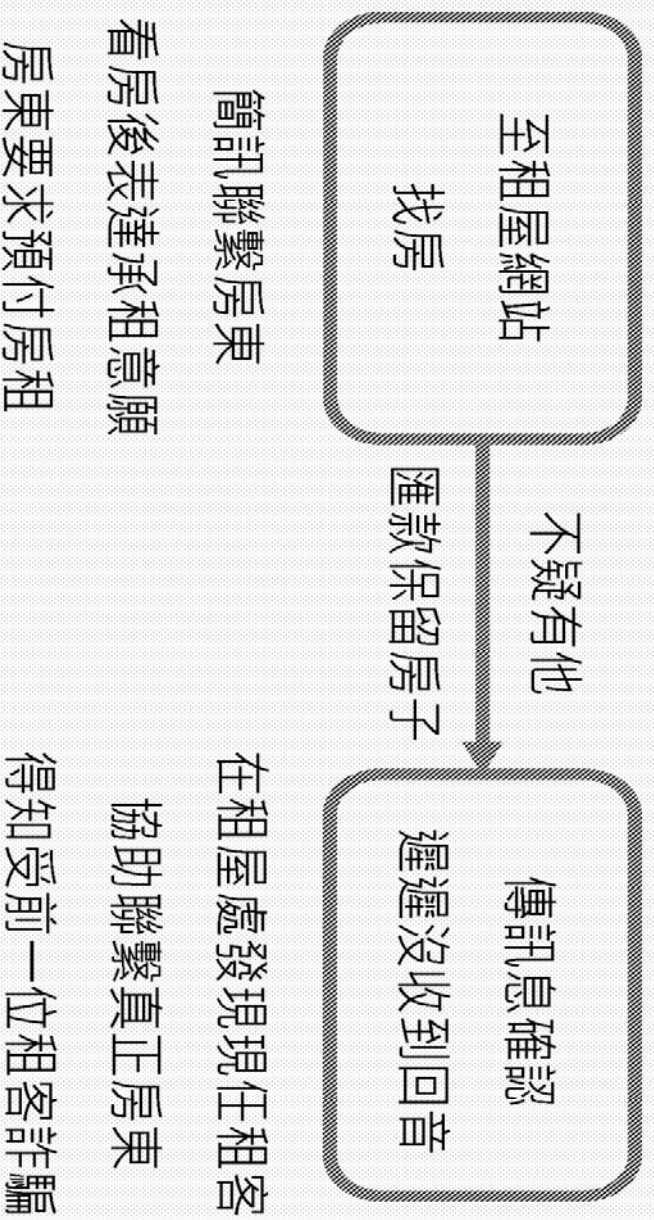
辦理其他銀行信用卡、貸款等造成的金錢損失

租屋詐騙



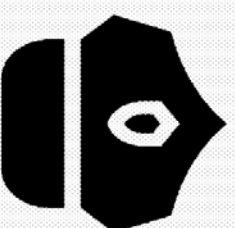
案例 ❶

手法分析



處理方式

儘快報警處理



租屋詐騙



案例 ②

手法分析

廉價、水電網路全包

要求被害人先付訂金、押金



處理方式



① 盡量找有信譽中介公司

若直接向房東接洽，需確認身分

② 付訂金前一定要先看房子

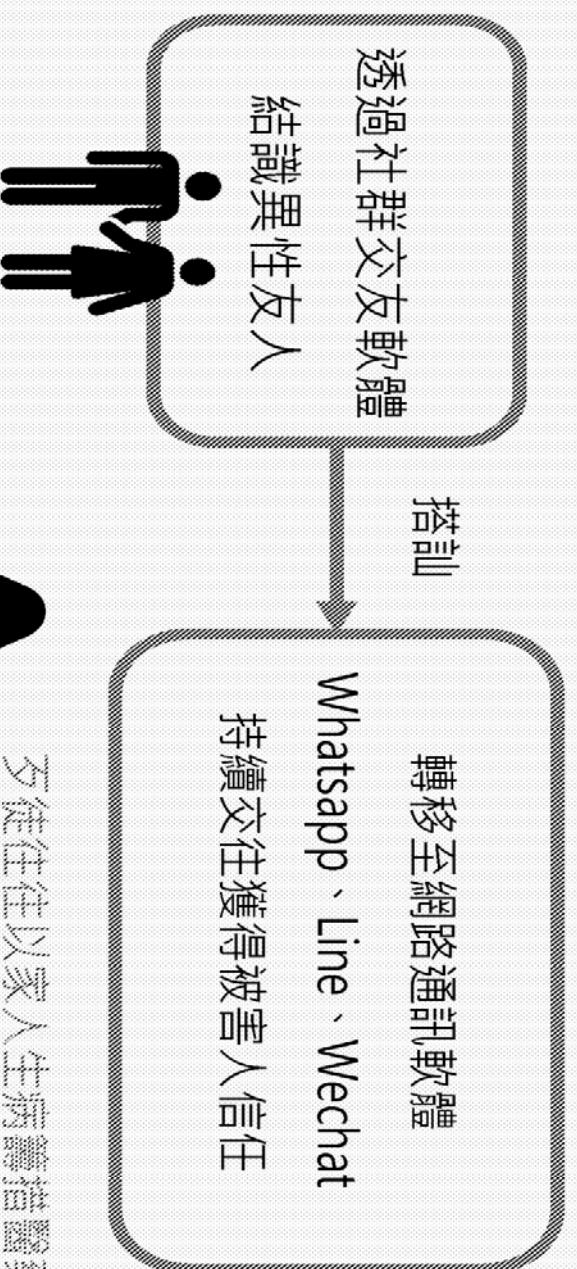
③ 付款後，要求對方提供收據

假交友真詐財

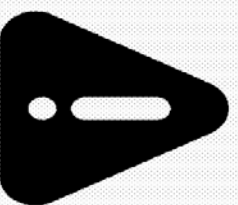
案例 ①



手法分析



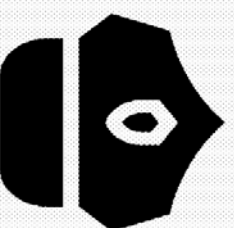
歹徒往往以家人生病籌措醫藥費
解決家庭債務或生活困境等各種狀況



誘導被害人資助大筆金錢

處理方式

儘快報警處理



投資虛擬貨幣詐騙



案例②

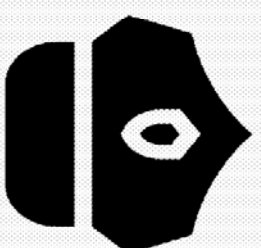
手法分析



旅美國人在交友網站認識友人後
聊天談及投資虛擬貨幣
多次將錢轉匯該友人購買虛擬貨幣
無法聯繫該友人及取回款項



處理方式



1. 向當地警察機關報案
2. 網路報案：

[Internet Crime Complain Center](#)

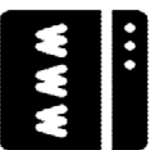
案例 ③



假投資真詐騙



手法分析



多以異性網友身分接近
誘導前往投資網站
初期營造獲利假象
且能立即提領獲利

待被害人投入大筆金額
編造理由拖延付款
甚至關閉網站
被害人求償無門



預防方式

由多名騙徒分別扮演

網友、投顧、客服

透過不同通訊帳號聯絡

造成重大財損

對於網友間投資與借貸

務必提高警覺

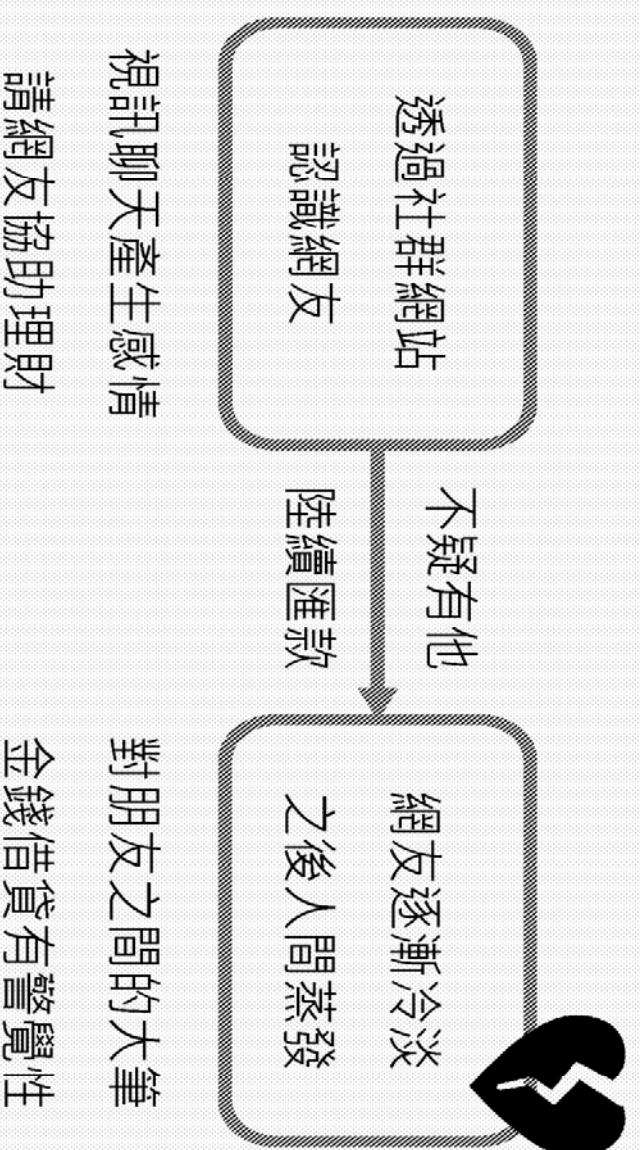
切勿到網友介紹之不明網站

投資理財

交友詐騙

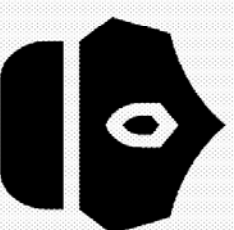
案例 ④

手法分析



處理方式

儘快報警處理





防詐騙 三要訣

一、聽(看)：聽或看清楚電話中資訊，有無要求提供個人資料或銀行帳戶資訊等。

二、停：聽或看完後，停下來冷靜思考，切勿依據電話指示匯出任何款項或提供個人資料。



三、查：記下電話號碼及訊息內容，向相關部門查證資料真實性。若有疑慮亦可通報警方或駐外單位急難救助專線尋求協助。



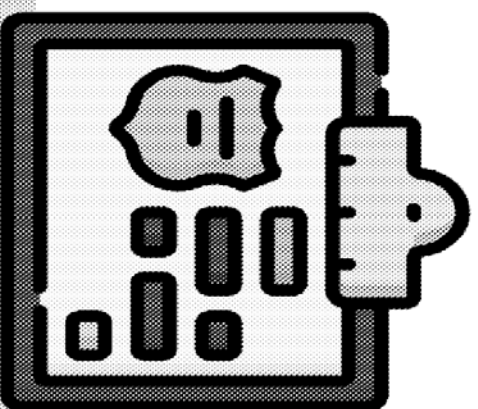
外交部【旅外國人急難救助全球免付費專線】：011-800-0885-0885

國內親友撥打「外交部24小時緊急聯絡中心」電話：0800-085-095

外交部網站→國家與地區→[駐外單位網站連結](#)

海外常見詐騙手法

整理及預防



各國報案方式

報案方式 日本 ●

求證 & 諮詢

日本地區偵查案件，皆由日本警方依據日本法令進行，若確有日本警方來電請求配合調查情事，亦應謹慎求證，宜親自前往鄰近警察署或交番(派出所)直接諮詢。

另接獲具上類特點電話，可直接撥打110向日本警方求證，亦可來電台北駐日經濟文化代表處諮詢，提高警覺，以免受害。



報案方式 英國

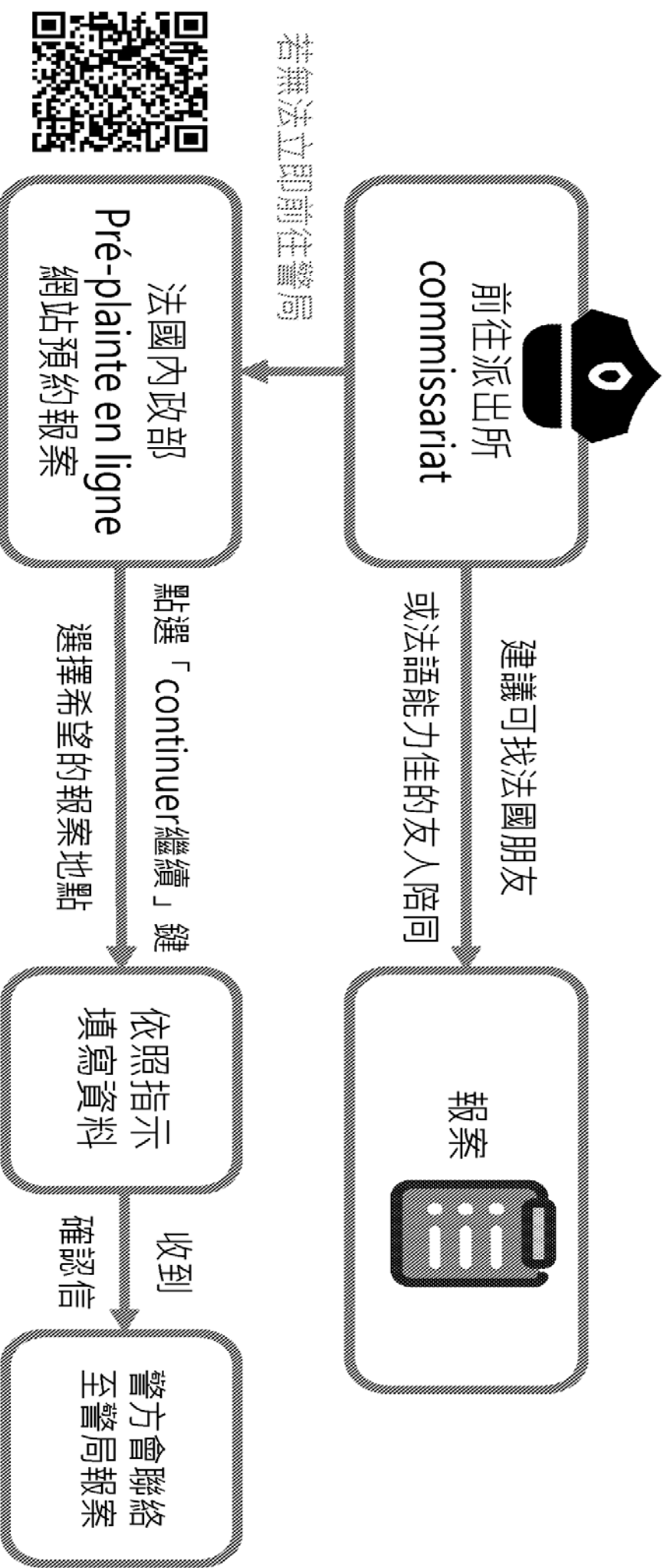


緊急事件：999 / 非緊急事件：101

蘇格蘭地區請向蘇格蘭警察局報案，請撥打101

- 所在地區警察局網站：線上報案、瞭解居住地區治安情況（租屋前，可查詢標的物周遭治安情況，避免住到地雷區）
倫敦大都會警察局網站：<https://www.met.police.uk/>
- 個人資料因被詐騙提供給第三方：請向Action Fraud報案
Action Fraud <https://www.actionfraud.police.uk>
- 亦可至Cifas付費申請註冊保護個人資料（2年25英鎊）
Cifas是英國政府核准的非營利組織，組織會員來自公、私部門旨在推廣個人資料保護觀念。
Cifas <https://www.cifas.org.uk/>

報案方式 法國



報案方式 澳大利亞



緊急報案，請撥打：000

華語報案，請撥打：131 450

澳大利亞網路犯罪案安全中心詐欺報案：<https://www.cyber.gov.au/acsc/report>

澳大利亞詐欺監看網站：<https://www.scamwatch.gov.au/report-a-scam>

報案方式 美國



請注意

- (一) 切勿依據電話指示匯出任何款項或提供個人身分證
- (二) 萬一不慎將護照資料提供給不肖人士可立即向駐外單位申換護照
- (三) 若詐騙受害，除立即向當地警方報案及通知銀行止付外，可向美國聯邦調查局 (FBI) <https://www.ic3.gov/> 聯邦貿易委員會 (FTC) <https://reportfraud.ftc.gov/#/> 報案並留下報案頁面資料以防個人資料被詐騙集團盜取冒用之後續責任
- (四) 若懷疑社會安全碼遭盜用請回報社會安全局 <https://secure.ssa.gov/ipff/home>
- (五) 若遭詐騙的匯款帳戶是香港帳戶，可向香港警務處電子報案中心 (HKPF online crime report)

<https://www.erc.police.gov.hk/cmisercc/CCC/PolicePublicPage?language=ch>

提出申訴備案並留下報案頁面資料，讓香港警方協助凍結該帳戶。