

- 掃描 QR-code 即可聽取以下防詐叮嚀
  - 詐騙手法大解密
  - 關於人頭帳戶那些你一定要知道的事
  - 帳戶使用貼心小提醒

## ➤ 詐騙手法大解密

### 1. 交友詐騙話術

詐騙集團通常使用帥哥或美女照片，假裝自己是軍官、醫生或其他高收入職業，與被害人發展網戀。隨後他們以寄送跨國包裹、結婚基金等理由，要求被害人支付各種費用。

#### (1) 詐騙關鍵字

- 「網戀」
- 「真心相待」
- 「相信我，借我一筆錢」
- 「我們見面後再還錢」
- 「我投資賺了很多，你也來試試」
- 「小投資，保證賺大錢」

#### (2) 如何預防呢？

- **不隨便加好友**：不要輕易接受陌生人的好友請求，也不要未見面或未驗證身份前，透露個人資訊。
- **謹慎匯款**：對方若要求匯款，應立即提高警覺，必要時可要求進行視訊以確認身份。

### 2. 投資詐騙的誘惑

詐騙集團常假借投資名義（如股票、虛擬貨幣等），通過網路社群引誘受害者加入投資群組。受害者在初期獲得小額盈利，接著利用「資金越多賺越多」的說法引誘投入大額資金。

#### (1) 詐騙關鍵字

- 「繳保證金」
- 「高回報、低風險」
- 「穩賺不賠」
- 「零風險的投資機會」
- 「立即入場，機會難得」

## (2) 如何預防呢？

- **謹慎選擇投資管道：**不要輕信「保證獲利」的說法，投資必然伴隨風險，應選擇合法的投資平台。
- **165 防騙宣導：**查詢可疑的投資網站或 LINE 群組，隨時掌握最新詐騙手法。

## 3. 求職陷阱工作坊

詐騙集團會以高薪求職廣告吸引求職者，並以設定薪資轉帳為由騙取應徵者的金融帳戶資訊，或收取訂金、訓練費等名義的費用。

### (1) 詐騙關鍵字

- 「高薪聘請，無需經驗」
- 「快速致富」
- 「工作輕鬆，收入穩定」
- 「免費培訓，立即上崗」

### (2) 如何預防呢？

- **查證公司真實性：**合法公司不會透過私人訊息徵才，更不會要求應徵者提供個人帳戶或密碼。
- **謹慎保管個人帳戶：**切勿聽從指示開立銀行帳戶，並保護個人帳戶信息。

## 4. 假檢警的威脅

詐騙集團冒充政府機關，利用語音引導受害者轉接客服，假稱被害人涉及刑事案件，並要求他們協助調查或監管帳戶。

### (1) 詐騙關鍵字

- 「偵查不公開」
- 「監管帳戶」
- 「您需要提供帳戶信息進行驗證」
- 「司法調查，需要您的配合」
- 「不合作將面臨拘捕」

### (2) 如何預防呢？

- **謹慎核實身份：**接到來電後應主動詢問來電者身份並掛斷，然後自行聯絡相關單位確認。
- **警察不會在電話中做筆錄：**警察機關不會要求民眾通過電話進行

偵查或提交款項。

## 5. 不明網站的陷阱

詐騙集團利用低價商品誘導消費者進行購物，並要求通過 LINE 或 Messenger 進行私下交易。受害者在匯款後，通常無法收到商品，甚至發現收到劣質商品。

### (1) 詐騙關鍵字

- 「超低折扣，限時搶購」
- 「立即支付，保證返現」
- 「點擊此連結領取獎品」
- 「輸入您的信用卡資訊以確認」

### (2) 如何預防呢？

- **選擇可靠賣家：**在網路購物時應選擇具有良好信譽的商家，並使用有保障的第三方支付平台。
- **避免私下交易：**避免通過 LINE 或 Messenger 進行私下交易，這些交易通常無法保障權益。

## 6. 解除分期付款詐騙

假冒商家來電，聲稱設定錯誤導致重複扣款，要求受害者透過 ATM 或超商購買點數解除設定。

### (1) 詐騙關鍵字

- 「誤設為重複扣款」
- 「升級 VIP 會員」
- 「系統出錯」
- 「點擊此連結以解除扣款」

### (2) 如何預防呢？

- **ATM 無法取消分期付款：**ATM 只能進行提款與轉帳，任何要求通過 ATM 操作以解除分期付款的都是詐騙。
- **警惕陌生來電：**陌生來電或境外來電應提高警覺，即使對方能清楚描述交易詳情，也不要輕信。

## ➤ 關於人頭帳戶那些你一定要知道的事

為什麼人頭戶如此危險？

- 一旦成為人頭戶，不僅面臨刑事責任，你名下的所有帳戶都可能被**列為「警示帳戶」，導致交易受限、資金凍結**，嚴重影響日常生活與信用。
- 依據洗錢防制法第 15 條之 2，任何人無正當理由不得提供人帳戶，**違者先由警察機關裁處告誡，若五年以內再犯或有「賣」帳戶、帳號之行為，或交付三個以上帳戶、帳號者則處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一百萬元以下罰金；並可能觸犯刑法之詐欺罪。**

可以如何保護自己呢？

- 不輕易將個人證件、金融帳戶交給他人。
- 若有可疑徵才或工作機會，請務必提高警覺。
- 若收到奇怪的匯款或被要求提供帳戶，立即掛失並報警。

## ➤ 帳戶使用貼心小提醒

- (1) 建議存摺、提款卡及密碼應分別保管，勿圖方便設定懶人密碼
- (2) 若存摺、提款卡遺失，請立即向本行辦理掛失保障權益
- (3) 不隨意約定不明帳戶
- (4) 使用本行網路銀行/行動網銀，開啟帳務訊息通知，留意交易情形
- (5) 若遇帳戶交易疑似異常情形，請聯繫本行或撥打 165 專線確認
- (6) 為保障個人帳戶使用安全，當帳戶出現異常之密集交易，本行系統將自動進行控管帳戶將暫時設定為無法交易

➤ 找京城銀行的方法：

- 打電話 06-2135231
- 上網 <https://customer.ktb.com.tw/new>