

識人詐騙冊



前序



識詐三十六計手冊係運用以《易經》為依據，推演出一套於如兵法中的剛柔、奇正、攻防、彼己、主客、勞逸等對立轉換變化運用，來呈現各詐騙犯罪型態之關鍵詐術與提醒警語，來增加學生與民眾預防被害之意識與智慧，讓人能遇案即可啟動預防被害並立即通報，來達到打詐抓詐之能量。

識詐大計係針對永康地區受理詐騙樣態案件分析，統計前六大類型「網路購物詐騙篇」、「假投資詐騙篇」、「解除分期付款篇」、「網路交友篇」、「猜猜我是誰篇」與「假檢警/公務機關/團體詐騙篇」等六項次設計而成，以圖文並茂活潑手繪等創作方式，讓讀者淺顯易懂，融會貫通應對處理，而各計點出犯罪心計串連貫通相互搭配使用，凸顯作惡技巧詭譎多變，來提醒應扎根教育學程提升識詐智能，讓全民擁有安全保護意識。

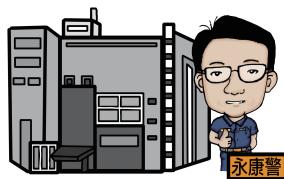
協辦單位:  社團法人臺南市永康獅子會

 品橙印刷

目錄 Contents



永康分局關心您



第一計 瞞天過海 一頁式廣告詐騙



- ! 打開後只有一個網頁，頁面粗糙，出現簡體字
- ! 常以限時或限量，售價低於行情為噱頭
- ! 付款後收不到商品或與實際不符
- ! 頁面查無客服、立案公司資訊

保證正品



第二計偷樑換柱 賣家所賣的商品與原本不同

- ！ 販賣價格明顯低於市價
- ！ 收到商品與原本不同或有瑕疵

第三計 謂大不實 捏造交易評價引誘購買

- ！ 交易量節節攀升，製造熱銷錯覺
- ！ 同時間內大量交易紀錄
- ！ 只有正評沒有負評
- ！ 應選擇商標標示明確、信譽良好且有保障交易之平台

過去評價紀錄表

| | 一週之內 | 一個月內 | 半年之內 | 全部記錄 |
|--------|------|------|------|------|
| ○ 優良評價 | 487 | 974 | 1461 | 1948 |
| △ 普通評價 | 0 | 0 | 0 | |
| ✗ 差勁評價 | 0 | 0 | 0 | |
| 評價紀錄 | 487 | 974 | 1461 | 1948 |

網路購物詐騙篇



第四計 藏在幕後 賣家拒絕當面交易

- ! 以居住偏遠、海外等理由拒絕面交
- ! 無客服相關資訊，僅留通訊軟體作為聯絡方式



第五計 當機立斷 不斷催促買家匯款

- ! 以限時、限量、搶購、免運、或七天鑑賞等話術催促買家下單付款
- ! 僅提供貨到付款方式進行交易

第六計 名人加持 盜用名人照片或 知名店家推薦



fraudster

網路推銷廣告
不可信

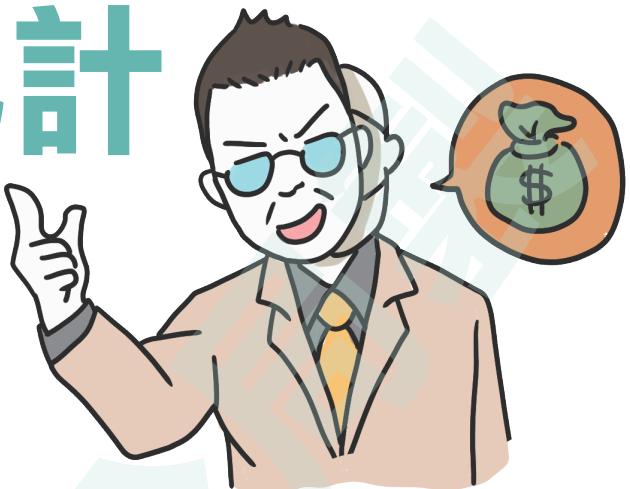


XX也強力推薦喔!!還不趕快下單!!



盜用名人資訊偽造推薦廣告，誘騙民
眾下單購買

第七計 無中生有



假冒名人、機構投資詐騙



只要跟著XX博士一起
投資，穩賺不賠，少
少資金也能穩定獲利

- !
盜用名人照片在FB、IG、LINE等發送投資訊息
- !
冒充各機構，以客服去電引誘投資

第八計 假門假氏 假交友結合假投資



哥，謝謝你加好友
很高興認識你

安安你好啊^__^



我知道個投資穩賺
不賠要不要一起？



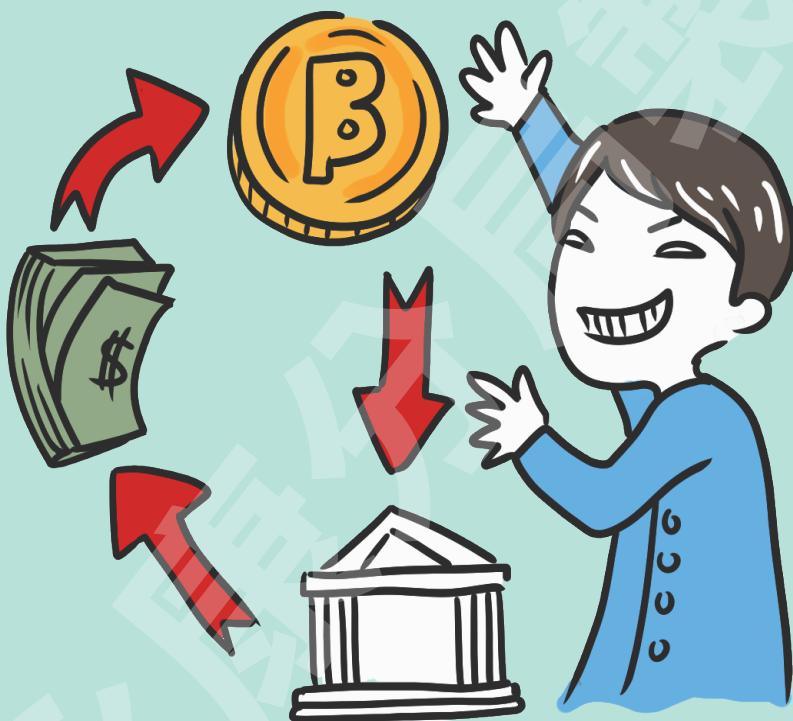
拒不見面，僅以通訊軟體文字聯繫，卻
熱情邀約合資投資

第九計 因財施騙 直銷、老鼠會

- ！ 偽造銷售商業模式，邀入股投資
- ！ 鼓勵培養下線，廣邀親友投資，以高獎金在家可賺錢作為噱頭



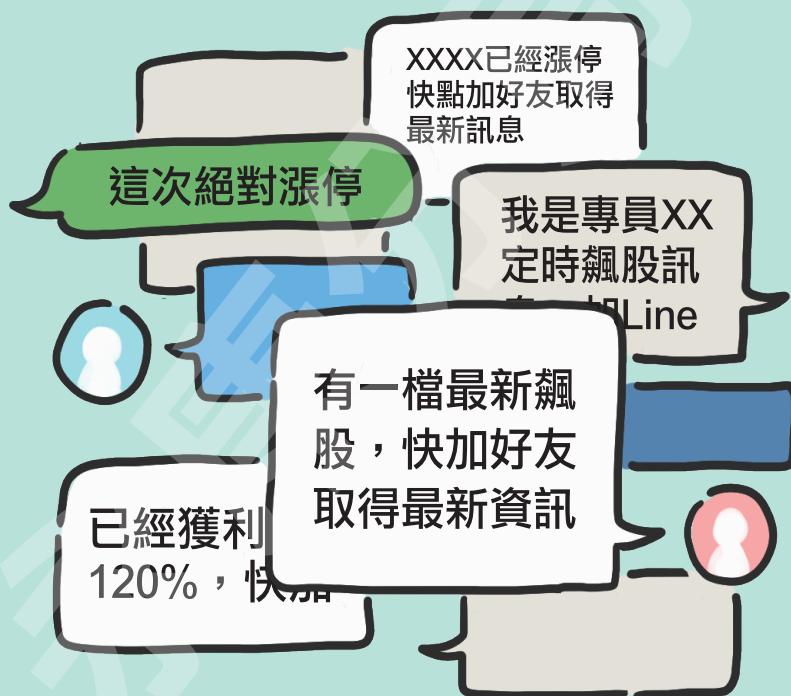
第十計 虛張聲勢



虛擬貨幣詐騙

- ! 假借教學名義誘導使用假交易所
- ! 小額出金嚐甜頭，引誘投放更多資金
- ! 誇大虛擬貨幣獲利，誑騙風險低

第十一計 拋磚引玉 發送飄股釣魚訊息



！ 假客服群組提供投資訊息，稱以量化分析高獲利，穩賺不賠吸引投資

第十二計 空城計 推薦未上市股票

- !
蒐集相關公司歷年所發布的消息製成廣告、偽造合法投資顧問公司



- !
投資後聯絡不到人，也查無公司資訊
- !
投資人要求領出現金時，要求再繳手續費或各種理由延遲，最終遭已讀不回、封鎖或踢出群組

第十三計 聲東擊西



切勿聽從他人指
示操作ATM



假冒客服人員 指使顧客操作ATM

- ! ATM不能解除分期或匯款
- ! 正常客服不會要求全程通話不要掛
- ! 提高警覺，有疑慮速撥165

解除分期付款篇

XX購物你好
您目前有筆交
易出現問題
需要協助操作



第十四計 移花接木 假冒電商業

- !
常以客服誤設重複12筆訂單或分期付款作為詐騙理由
- !
賣家也會受害，假平台要求認證騙取個資或誤設保證金

第十五計打草驚蛇

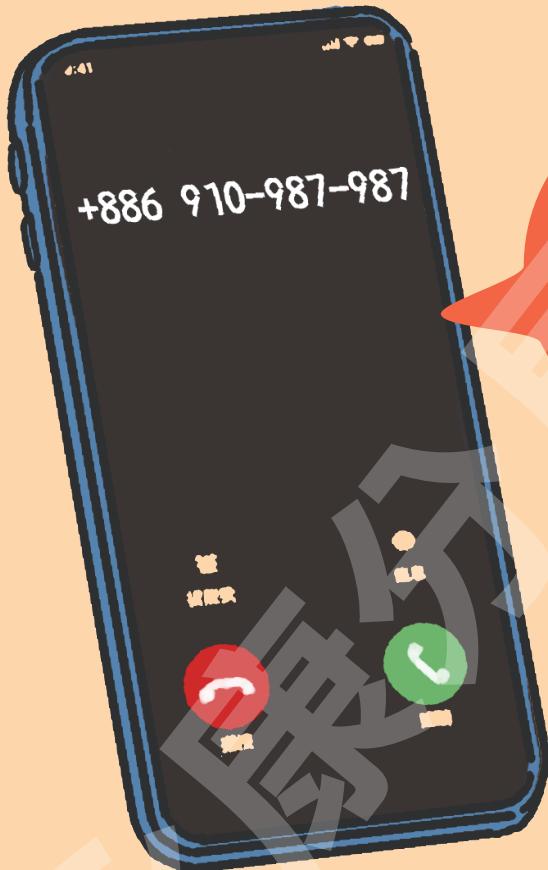
故意告知個資外洩引發慌亂

駭入電商竊取消費者個資



謊稱工作人員操作錯誤

- ! 從多方竊取個資，再假冒商店客服、銀行行員，利用話術降低戒心
- ! 以「工作人員操作錯誤、電腦系統錯誤，導致誤設訂單，要求訂戶前往ATM解除



以假亂真 第十六計 出現 + 境外電話

- !
來電開頭為「+886」，多為透過境外電話竄改門號詐欺
- !
為騙取信任，會再轉接假銀行、郵局及電商平台等機構，降低被害人戒心

第十七計 趁火打劫 趁危亂之際加以併吞



趁火打劫

- !
假冒客服告知民眾「誤設付費會員」、「信用卡被盜刷」、「重覆扣款」和「解除分期付款」等，要求民眾聽從指示至ATM操作鎖住帳號

- !
「一聽」、「二掛」、「三查證」冷靜不慌張，撥打165查證

解除分期付款篇



第十八計 欺瞞矇騙

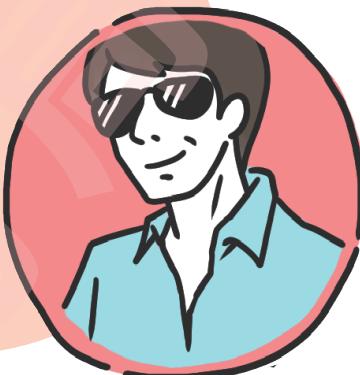
- !
假買方以無法下單訂購為由，提供假平台客服給賣家，進而盜取個資或誤觸分期陷阱
- !
賣家接獲假平台客服稱需重新簽訂「賣場未簽署金流協議」、「保障服務」、「賣家身分認證」，引導操作ATM解除分期設定進行詐騙

網路交友篇



Hi，很高興認識你
25歲/健身/電影
要不要加個好友？

我目前雖然人在
國外，但還是想
認識你



網路交友要當心



第十九計 美人計 盜用帥哥美女照片



交友APP、網路平台，不認識的帥哥、美女不要加，更不可透漏個資及私密照給對方

第二十計 借刀殺人

假冒戰地軍官 或外交官

需要錢才可回國碰面
資助我!你是我唯一
可信任的人。

這裡得到的金條需
要妳先出運費運回



常以外戰爭為由視訊或見面，要求匯款資助任務執行費用，營造完美假人設

網路交友篇



第二十一計 引人入省 透過FB、IG、交友軟體

- ! 從交友作為開頭，待一定時間後開口邀約投資
- ! 轉接至私群或其他通訊軟體進行詐騙

第二十二計 笑裡藏刀

寶貝在幹嘛?
雖然才剛認識但是
每天都好想找你

覺得跟你有很多
共通點，心靈契
合，想多了解你



過度主動 甜言蜜語

- ! 常以老公、老婆等親密稱呼取信，待時機成熟後以借錢、投資、醫療費用等理由詐騙
- ! 設桃色陷阱，引誘傳送私密照、裸聊，藉此恐嚇詐財或遊戲點數

上屋抽梯



承諾未來並稱需短期內論及
婚嫁要求購買昂貴物品，或急
用錢要求匯款，最終人間蒸發

網路交友篇

老婆為了我們的將來，這次的投資很重要，你只要再給我一些錢就可以了

我需要一些錢才能回國跟你結婚
可以先借我嗎？



第二十四計
假結婚真詐財

金蟬脫殼



以假結婚為由騙取現金，後斷訊消失

第二十五計 謊話連篇



- !
 - 假扮親友自稱電話變更，以各種理由借錢進行詐騙



我車禍了，無法工作又急需醫藥費，可以先借我一點嗎



儲存 | 另存新檔 | 分享 | keep

第二十六計 苦肉計 謊稱需用錢

- ! 假扮親友稱急需醫療救治費，進行詐騙
- ! 冷靜再查證、不慌張、不急匯款



第二十七計 訛言謊語 假冒索匯

猜猜我是誰篇

第二十八計 假戲真騙



詐騙集團假冒親人被綁架事件
, 造成被害人緊張並索要贖金

第二十九計 連環計



- ! 先假冒親友、鄰居，再透過通訊軟體詐取財物



好久不見啊
我找你好久了耶
快加我好友吧

你是誰？我們認識？

第三十計 混水摸魚

趁敵人混亂，利用懵懂之際使其順從

自稱久未聯絡親友要求重
新加LINE，或電話進行詐騙

第三十一計 無危不至



愛心捐款詐騙，偽造照顧弱勢
形象團體騙取捐款

第三十二計 哄嚇騙詐



假冒檢警聲稱被害人盜領健保費，要求配合檢警調查，並監管被害人存款簿

- 司法機關不會用電話告知案情，須經法定程序以正式書函進行通知

代罪

第三十三計 羔羊 證件遭人冒用申辦門號



!
個人資訊不外流，避免淪為詐騙共犯



第三十四計 招搖撞騙 帳戶涉嫌洗錢

- 利用人性緊張心理，製造慌亂情境，引誘被害人依指示操作詐騙
- 司法機關不會用電話告知案情，須經法定程序以正式書函進行通知

恫嚇 第三十五計 監管 謊稱偵查不公開監管帳戶



- ! 常以偵查不公開嚇唬被害人保密，並依照指示操作，逐步落入圈套
- ! 司法機關不會用電話告知案情，須經法定程序以正式書函進行通知

反詐知識不可少 一旦受騙錢難保



永康分局關心您



第三十六計

走為策



遠離詐騙，報案打詐
(撥打165、110)

後序

呼籲時下青少年，賺錢有數別當車手，做壞勿有僥倖心態，勿認車手爽爽賺，不知被抓害全家，勿因小利違背良心，幫人洗錢自己受罪，葬送前程得不償失。犯罪集團透過各種方式(車手打工、友人介紹或金錢誘惑)吸收少年從事車手取款，常打著「**高薪無經驗可**」、「**輕鬆致富、高額獎金**」等口號，吸引缺乏社會經驗的學生擔任車手。尤其鎖定青年學子尋求打工求職之際，誘使加入詐欺車手行列，並以提領「公司貨款、博奕所得及借貸還款」等語詐騙前往取款，使陷入幫助詐欺陷阱而不自知，淪為歹徒利用之工具而誤入歧途，然而不知當車手被抓除了須面臨刑責與信用破產外，如果未成年，被害人可依據民法第187條「限制行為能力人，不法侵害他人之權利者，其法定代理人連帶負損害賠償責任」向其父母求償，實在得不償失！

孰不知，一旦被逮捕恐涉及加重詐欺罪、一般洗錢罪(洗錢防制法)及組織犯罪條例等**重罪**，若一時失慮不小心當了車手，後續刑罰與**民事賠償責任將不堪設想**！

隨著網路時代的來臨，詐騙犯罪快速發展且愈趨複雜，在校學生平日忙於課業，較少接收到外界資訊，且使用網路通訊軟體交友的頻率高，容易落入詐騙集團佈下的網路詐騙陷阱，呼籲平時多注意「**永康警好讚**」臉書粉絲專頁、**警政署165全民防騙網**，瀏覽即時更新的常見詐騙案例及防範之道，以提升民眾反詐騙意識，保障自身財產安全。

**信
用
破
產**

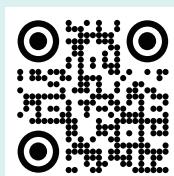
**身
敗
名
裂**

結語

詐騙犯罪影響社會層面廣泛，以往打擊詐騙都處於被動情勢，待詐騙受害事件發生後，才受理追查，唯此舉多是徒勞無功，多數詐騙金額無法及時攔阻追回，對於民眾生命財產顯無實質有效保障，因此透過設計識詐36計反守為攻，從教育環節扎根正確反詐意識，從源頭能即時提高警覺避免陷入圈套進而「遠離」詐騙，並機警「通報」達到打詐目的，趨吉避凶，知曉詐騙詭計。



永康警好讚FB

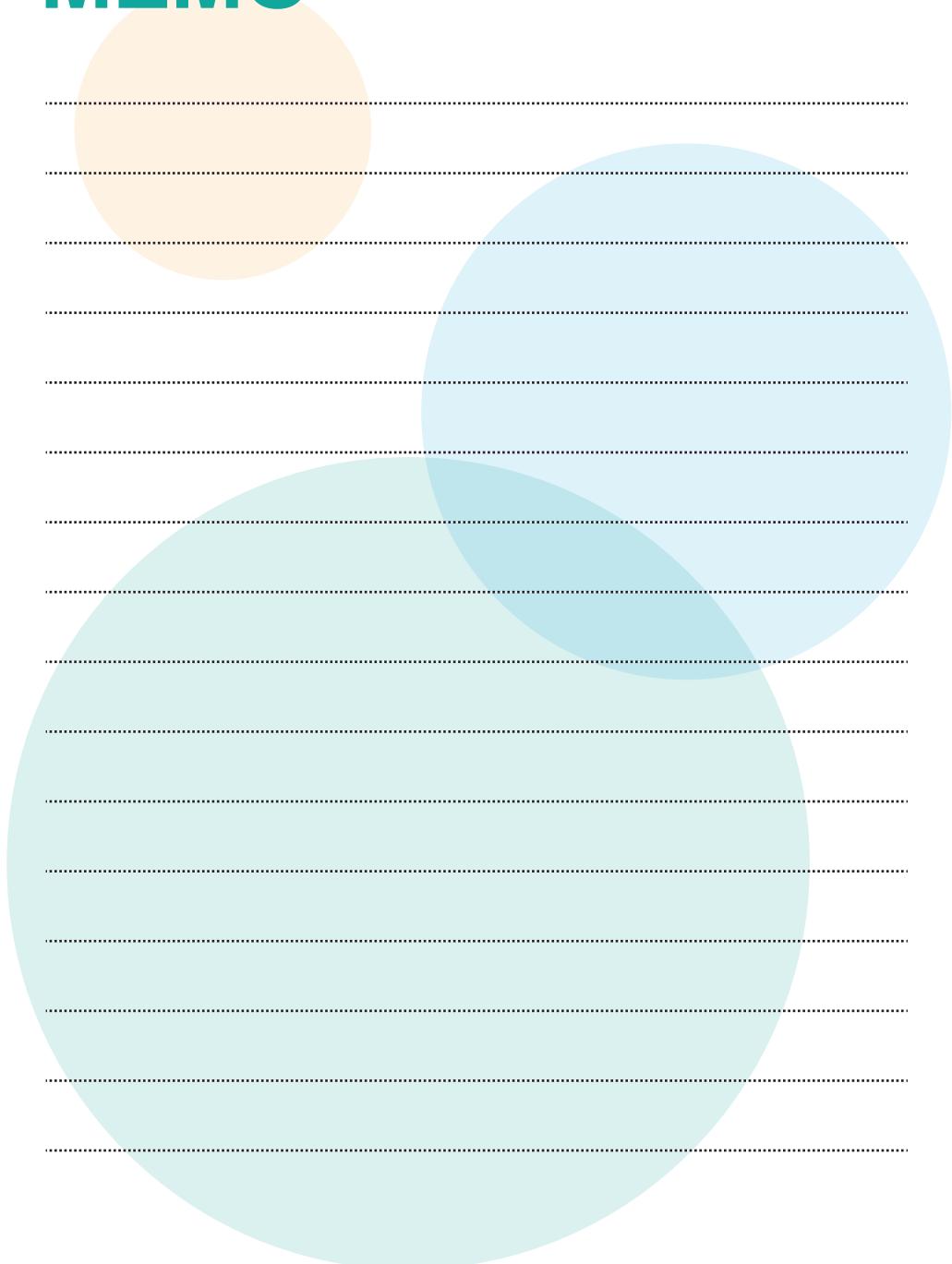


警政署 165全民防騙網

永康分局關心您



MEMO





永康警好讚

警
情
報
案
查
證

保持冷靜

36

報案查證

警
情
報
案
查
證

臺南市政府警察局永康分局