

這種騙人不好笑

金融詐騙防騙招式大公開

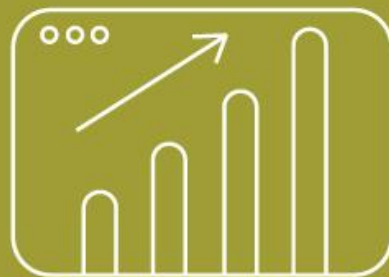


+

○



+



○

騙之呼吸一壹之型



騙取受害者信任，讓受害者主動轉出金錢

騙之呼吸一貳之型



透過釣魚網站，騙取網銀帳密後轉出金錢

騙之呼吸一參之型



騙取電子支付帳密後冒充受害者進行交易





撥打165專線，確認是否為詐騙電話



請警方通知受款銀行，凍結詐騙帳戶



到警局報案做筆錄，保留報案三聯單



完成筆錄後，至銀行填資料申請返還

莫急 莫慌





台灣金融研訓院
TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE



 金管會提出
5大防盜刷措施
加強防詐與用卡安全

信用卡詐騙常見手法

詐騙集團多以各種方式誘騙民眾，進入釣魚網頁輸入卡號與交易資訊

- ① 偽裝成社群媒體上賣家粉絲專頁之小編，以向民眾**確認訂購資訊**為理由
- ② 以超優惠或限時搶購之**一頁式廣告**，誤導民眾購買廣告頁面上之**假商品**
- ③ 以通知**欠費**即將產生違約金、**補稅**或**公共事業費用繳款通知**或**點數將過期**之釣魚簡訊，使民眾誤信



刷卡時必注意！

①仔細閱讀OTP驗證簡訊內容

核對簡訊內的商店、交易幣別、消費金額及目的是否相符，若有異常應馬上聯絡發卡機構。

②未綁定卡片卻收到通知

若沒有在行動支付、網站或APP進行綁定信用卡，卻收到綁定完成之簡訊或通知，應馬上聯絡發卡機構。



防盜刷-強化措施1

網路交易通知門檻

信用卡**網路交易**即時通知門檻

5,000元 調降為 3,000元

現行的詐欺案件主要發生在網路交易，且金額有降低的趨勢。
發卡機構亦可因風險考量而採行交易金額更低之通知門檻。



防盜刷-強化措施2

OTP驗證簡訊內容

① 驗證消費交易之OTP驗證簡訊

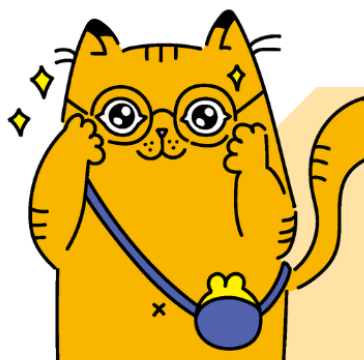
簡訊內容應包含**刷卡消費金額**。

② 卡片綁定之OTP驗證簡訊

內容應載明「**綁定信用卡驗證**」的文字。

③ 簡訊內之消費幣別

於113年第2季前，將簡訊內消費金額之幣別英文代碼，改以**中文顯示交易幣別**



防盜刷-強化措施3

手機感應支付機制

①強化綁定時之身分確認機制

發卡機構應確認綁定裝置之手機號碼，與申請人留存之手機號碼一致，方能進行後續驗證程序。



②強化綁定完成之提醒通知機制

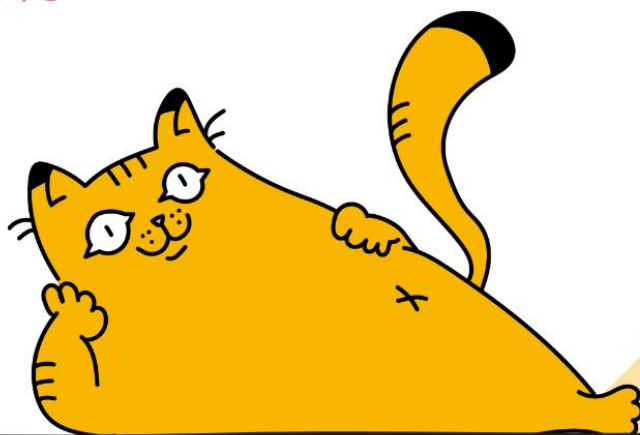
發卡機構應即時以簡訊或電子郵件等方式提醒持卡人已有行動裝置綁定其信用卡，該行動裝置已具行動信用卡之感應支付功能，並加入防詐警語。



防盜刷-強化措施4

交易授權之風險管理

要求發卡機構透過分析信用卡可疑交易態樣及前述詐騙類型態樣，調整相關監控參數，以強化信用卡交易授權監控機制。



防盜刷-強化措施5

宣導OTP之重要性

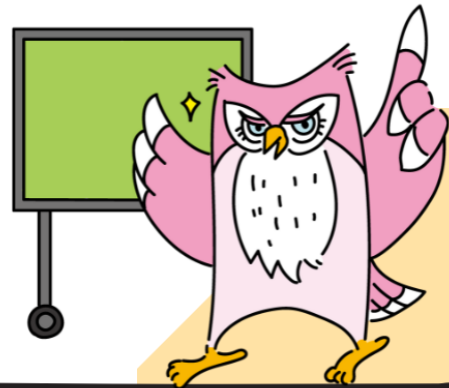
①發卡機構

各式管道向客戶宣導：

1. 網路交易進行OTP身分驗證之重要性
2. 應妥善保存身分驗證訊息
3. 不隨意提供第三人或輸入不明網址

②中華民國銀行公會

將OTP之重要性，納入
「防範信用卡網路盜刷
懶人包電子書」。





金管會

打擊詐欺 犯罪專法



台灣金融研訓院
TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

①一致防詐

透過專法將金融機構與提供虛擬資產服務之事業或人員納入一致的防詐措施，建構更安全的金流防護網。

②全面納管

將存款帳戶、電子支付帳戶、信用卡及虛擬資產帳號同時納管，避免防護產生漏洞。



台灣金融研訓院
TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

③即時防護

建立並透過**照會同業機制**，匯出行(轉出行)就匯款資金異常情形，可向匯入行(轉入行)確認相關資訊，**提早攔阻**不法金流。



④加強控管

明定金融機構對**疑似涉及詐欺犯罪**之異常存款帳戶、電子支付帳戶、信用卡或虛擬資產帳號，得**採取相關控管措施並通報司法警察機關**，依司法警察機關通知辦理後續控管或解除控管，有助有效查證，遏止不法交易。



⑤ 金警聯防

就目前遭詐款項持續匯出至第2層等帳戶之情形，未來金融機構配合司法警察機關之通知辦理後續警示或解除控管，及時阻斷犯罪集團之資金流竄。

⑥ 迅速返還

銀行得依司法警察機關之通知，儘速發還帳戶或帳號內剩餘款項或虛擬資產，以保護被害人權益。



⑦ 企業責任

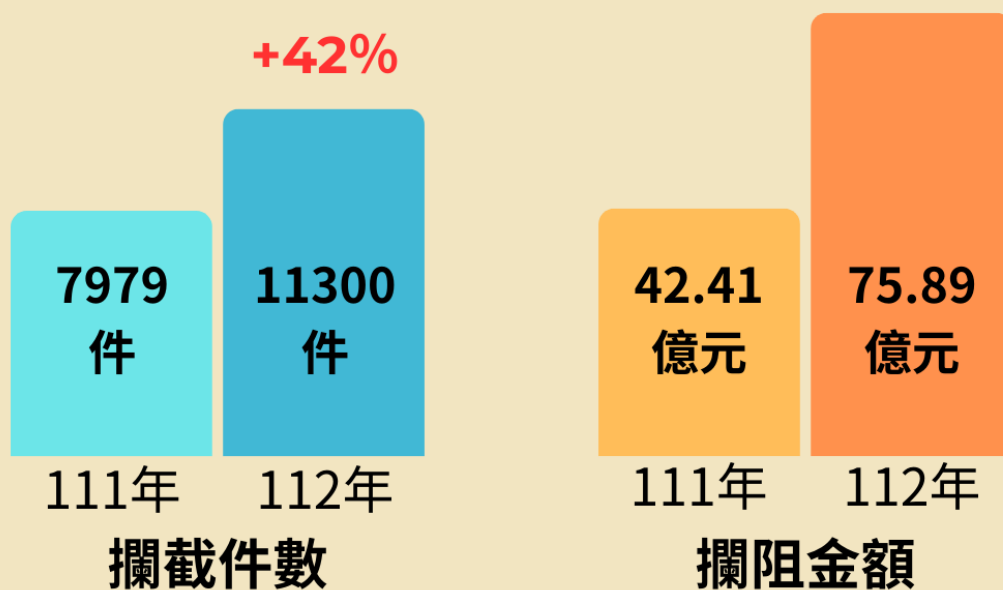
基於企業社會責任，專法明定金融、電信、網路廣告平台業者及第三方支付服務業等業者之防詐責任及負起識詐宣導工作。

為鼓勵業者全力阻詐，明定業者執行專法所定之防詐措施，免除其保密義務及因此造成客戶或第三人損害之賠償責任。



台灣金融研訓院
TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

金融機構臨櫃關懷客戶 111~112年攔阻成效





提

醒

你

這裡有問題!!

4

看到投資群組邀請



- 1 名人都很忙，才沒有閒工夫教百姓如何投資。**FB 上面有贊助表示是廣告而非本人 PO 文；而名人的帳號會有藍勾勾，才是真的本人帳號，其他都非本人。
- 2 名人不會雇用助理來設定 LINE 群組，**因為這樣工作收益對他而言很低，而且還要冒著有損名譽的風險，一般只會在具公信力的媒體平台公正、公開露出。
- 3 小心 LINE 群組裡面的樁腳洗腦你，**當對方邀請你加入另外的投資群組，裡面會有很多樁腳，假裝民眾跟著老師投資後真的賺到不少錢，並且跟著裡面的老師隨之起舞，讓你置身在賺錢容易的洗腦環境。
- 4 沒有保證獲利、穩賺不賠的投資，**能保證獲利的只有定存；台股過去 15 年平均年化報酬率也才約 9%，這 9% 還是歷經 15 年長期時間的累積，因此月賺好幾% 的報酬已經超過市場行情，顯然不合理，肯定有更大的風險。
- 5 不要使用來路不明的平臺，**詐騙集團會請受害人下載或註冊這些投資工具平臺，而這些平臺多是歹徒於後台控制獲利金額，目的是引誘被害人加碼投入更多資金，取信被害人真能賺錢，但報酬其實來自其他被害人的匯款。
- 6 各種理由不出金就是詐騙，**投資詐騙最主要是靠受害者將資金投入，最後再用各種理由，例如要保證金、預繳税金、手續費解鎖等榨乾受害人最後一塊錢。
- 7 別投資自己不懂的東西，**投資前請務必有關基礎學識，確認自己的風險承擔能力（也就是虧到多少就會影響生活），切勿將投資當作累積財富的救命仙丹。

股票@養套殺策略解密

5天 · 5

有朋友跟我說：「我沒有玩股票的命，每次股票賣出就漲，買進就跌...」
於是我轉變思路，我在2003年買進中華股價約10元，至今已經領了43.5644元
我想說的是...
大家要有耐心、有紀律的堅持下去，股票買一次，股息領終身，我們不妄想股票
希望在相對合理的股價累積更多的股數
最近我成立了「胡睿涵存股社團」是一個免費學習股票知識的社團
如果你有任何個股問題、股票有沒有故障？存股面臨的問題、股票分析和建議...
買？請加入我的社團，我會把多年來總結的投資心法毫無保留的分享給大家
希望大家不要再做股市裡的無頭蒼蠅，我將透過實際市場狀況，幫你建
學我的方法，你也可以在股市實現穩定獲利，把股市變成自己的提款機
加入「胡睿涵老師存股社團」我有信心讓你收穫更多~
無需任何費用，名額有限~ 歡迎大家加入一起學習

✓ 7倍槓桿兼具避險
✓ 多頭賺，空頭更可以賺！
日賺5000高勝率套利心法，學好學滿，最好的投資就是投資自己

★ 全新編制課程講義
★ 老師完整的實戰教學
★ 老師親自Line群輔導
★ 進群免費！進群免費！進群免費！
現在點擊下方的鏈接，立刻加入社團把握賺錢布局時機~

👉 :

錢難賺
股票別亂買

10年投資經驗，
親自為你分析盤勢！

ASTER.TW
老師股票社團 | 讓股市成為你的提款機
老師股票社團 | 讓股市成為你的提款機



台灣金融研訓院
TAIWAN ACADEMY OF BANKING AND FINANCE

眼見為憑？耳聽為證？

「深偽技術」

—AI換臉變聲如何成為詐騙犯罪工具—



反詐騙小金剛



臺北市政府警察局刑事警察大隊

什麼是「深偽技術」？



「深偽」（Deepfake）係由深度學習（Deep Learning）以及偽造（fake）二詞組成，是運用人工智慧（AI）概念的一種技術，可應用於各式媒體素材如圖片、影像、聲音的合成，達到換臉、變聲的效果

電影《玩命關頭7》便是用類似的技術，讓拍攝途中因車禍意外離世的男星保羅沃克，其五官及聲音得以「重生」於大銀幕前。



然而這樣的技術，卻被有心人士拿來惡作劇，製造假新聞、假訊息，甚至是成為詐騙手法的工具……



詐騙集團會如何利用「深偽」？

「猜猜我是誰」



詐騙集團**假冒成親戚朋友**，撥打電話給受害人，並稱因故急需用錢，請求儘速匯款應急……
或是將換臉技術用於視訊，**偽裝成公司高層**，向下屬發出轉帳的指示……



「不雅照恐嚇信」



有多位知名大學教授，其肖像遭詐騙集團移花接木，**拿來合成不雅照片**，再以此寄送恐嚇信向這些教授勒索，威脅說若不繳交封口費便將照片散布出去……

利用深偽技術成產出的**合成影像、圖片及語音**，讓這些騙術變得更加真實



該怎麼加以預防？



針對來電匯款要求，保持警覺，主動確認

透過深偽製作的合成語音，可能讓受話者難辨真偽，誤認為是真正的親戚或朋友打來，碰到類似情形，應主動暫停通話，並透過其他管道聯繫對方以確認真實性，多一層警覺，謊言將不攻自破！

《刑法》第339-4條加重詐欺罪，也為因應這種手法新增了第4款的行為態樣



以電腦合成或其他科技方法製作關於他人不實影像、聲音或電磁紀錄之方法而犯詐欺罪者，**處1年以上、7年以下徒刑，得併科100萬元以下罰金。**





官網—防範詐騙及訊息專區

存款 外匯 貸款 信用卡 信託 財富管理 基金/投資 黃金業務

信託的大小事 前往

財富用心守護 前往

樂活人生安 前往

相關連結

- 政府網站資料開放宣告
- 隱私權聲明
- 客戶資料保密措施
- 資訊安全政策
- 引用本行資訊說明
- 常見問題
- 檔案下載
- 網站導覽

資訊揭露

- 主動公開資訊
- 法定公開
- 公司治理
- 定型化契約
- 存款人權益
- 服務優化
- 公益捐助
- 收費標準
- 薪資協商
- 認識證券

客戶服務

- 中央財政專區
- 防範詐騙及假訊息專區
- 公平待客原則專區
- 金融友善服務專區
- 淨零綠生活專區
- 廉政檢舉專區
- 檢舉制度專區
- 性騷擾防治專區
- ATM訊息代號查詢
- 臺語文物館
- 客服中心

臺灣金控集團

- 臺灣金控
- 臺銀證券
- 臺銀人壽
- 臺銀信託
- 臺銀地產

防範詐騙及假訊息專區

首頁 > 其他服務 > 客戶服務 > 防範詐騙及假訊息專區

中央財政專區

防範詐騙及假訊息專區

公平待客原則專區

金融友善服務專區

淨零綠生活專區

廉政檢舉專區

檢舉制度專區

性騷擾防治專區

ATM訊息代號查詢

臺語文物館

客服中心

防範詐騙及假訊息專區

宣導影片

- 防範金融投資詐騙-您的防線
- 防範金融投資詐騙-投資防線
- 內政部警政署製作之犯罪預防宣傳動畫

宣導資料

- 防範金融投資詐騙手法.pdf

詐騙手法日益新，請您務必小心
投資詐騙陷阱多，勿信高獲利騙局
165反詐騙專線，最佳荷包守門員

反詐騙三步驟

1 聽 2 掛 3 查證



臺灣銀行關心您

本行官網連結：<https://www.bot.com.tw/tw/footer/customer-service/fraud-prevention>

