

【反詐騙宣導】~人頭帳戶

詐騙集團怎麼取得金融卡(存摺)?

小心變成詐欺幫助犯!

人頭帳戶到底哪裡來的?

內政部警政署彙整了常見詐騙集團取得人頭帳戶的詐騙手法，請務必分享出去，提醒親朋好友不要受騙，更不要為了蠅頭小利出租帳戶，得不償失!

人頭帳戶除了要負刑事責任以外，有可能還要負起民事侵權行為的損害賠償責任!

已經有許多法院判決案例人頭帳戶要賠償被害人的實際損失，部分案例賠償金額甚至高達數百萬元!

所以...

- ⚠ 不要將金融卡(存摺)交給任何人
- ⚠ 不要將金融卡(存摺)交給任何人
- ⚠ 不要將金融卡(存摺)交給任何人

惊呆了... 这样就变成 詐欺幫助犯...

↓人頭帳戶的3種態樣↓

- 網路廣告/群組租帳戶**
數量越多賺越多?
- 網路借貸**
提供存簿、提款卡、印鑑供審核
(歹徒提供交貨便代碼 請你至超商寄貨)
- 網路應徵工作**
雇主主要提供
帳戶資料及密碼

防範重點：保護自己，帳戶絕不輕易交付/借用他人!!

詐騙集團怎麼取得金融卡(存摺)?

詐騙手法

- 1 假交友
- 2 出租帳戶
- 3 假求職
- 4 假貸款
- 5 解除分期
- 6 假冒公務員

小心被騙

真實案例大公開

刑事警察局 165 全民防騙

人頭帳戶真實案例

假求職

我因為求職需求，於臉書上看到家庭代工的工作廣告，後續加了對方LINE帳號後，對方稱要將材料費匯進我的銀行帳號，要求我將金融卡寄出確認是否為本人銀行帳號，因此我使用超商到店寄出金融卡並於LINE告知金融卡密碼，後續對方皆無寄出家庭代工材料，我的帳戶被警示才驚覺遭詐騙。

關鍵字：求職、家庭代工、金融卡、LINE、店到店

假貸款

我在臉書上看到資金需求的廣告後留下自己的LINE ID，歹徒以OO理財公司之名義加我LINE，稱可以協助幫忙貸款，但需先提供個人銀行之網銀帳號及密碼以提高過件率，我便提供名下銀行之網路銀行帳號密碼，之後遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：貸款、過件率、網路銀行、LINE

不要將金融帳戶交給任何人

刑事警察局 165 全民防騙

人頭帳戶真實案例

假交友

我接到在國外工作的朋友來電，稱要回國買房，要匯5萬美金給我請我先幫他看房，但是他說因為從國外匯錢回來需要經過外匯局，所以叫我加一名叫OOO的LINE，稱他是外匯局人員，OOO要我把提款卡及密碼寄給他才能協助我匯款，當我的帳戶被警示才驚覺遭詐騙。

關鍵字：國外朋友、外匯局、提款卡、LINE

出租帳戶

我在臉書社團上看到一則貼文，貼文寫遊戲金流出租帳戶，剛好我有金錢需求，於是我就私訊對方，後續跟對方加LINE，我提供我的金融卡共3張給對方，並且提供金融卡密碼，後續我要領錢時才發現帳戶被警示。

關鍵字：出租帳戶、金融卡、LINE

不要將金融帳戶交給任何人

刑事警察局 165 全民防騙

人頭帳戶真實案例

解除分期

我曾經於網路購物，卻接獲詐騙集團電話，以話術訂單錯誤的理由，要求寄送提款卡才能解除重複扣款，我依指示寄送提款卡之後我的帳戶遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：訂單錯誤、解除分期、提款卡

假冒公務員

我接獲假冒戶政事務所來電，稱有人拿我的證件申辦戶籍謄本，後來有假冒的檢察官及警察來電，說我涉及刑案，並伴稱要協助我暫緩執行及分案處理，要求我將金融卡及密碼放在路邊，之後我的帳戶遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：戶政事務所、檢察官、警察、金融卡

不要將金融帳戶交給任何人

刑事警察局 165 全民防騙