內政部警政署刑事警察局新聞資料

假認證真洗錢！詐團利用境外平臺 QR Code 轉嫁金流扣款

近期發現詐團利用民眾對網路銀行跨境掃碼功能不熟悉，結合假網拍與假客服話術行騙。詐騙手法係結合「假網拍」與「身分/金流驗證」等雙重話術，先引導被害人加入假客服 LINE，隨後提供精心偽裝的 QR Code，引導被害人開啟網路銀行或臺灣 Pay 的 QR Code 進行掃描。被害人若配合操作，帳戶隨即遭犯嫌跨境消費扣款，甚至將帳戶當作跨境洗錢的人頭帳戶。

南部一名范姓女子，於今年 6 月中旬，在臉書（FB）購買微波爐，該賣家表示要使用【黑貓宅急便貨到付款】進行交易並提供連結，被害人依指示點擊連結，但輸入完資料顯示【未完成實名制認證】，需聯繫線上客服，網頁有跳客服 LINE 帳號連結，假客服告知需配合【網路銀行轉帳】進行財務驗證作業，便將境外網購平臺產生之付款 QR Code 傳送給被害人，並誘導被害人使用手機內之網路銀行或電子支付 App 進行掃描驗證，導致被害人帳戶在短時間內遭到連續跨境扣款及提領，本次跨境扣款計 2 種：

一、 網銀跨境扣款（2 筆）： 被害人使用支援跨境網購電子支付之網路銀行掃描歹徒提供之 QR Code，即觸發消費扣款，交易明細顯

示「E 跨境購」。

二、 郵局跨境扣款（3 筆）： 被害人以綁定郵局之支付工具掃描該 QR Code，遭跨境購物名義扣款，交易明細顯示為「支付寶」（Alipay）。被害人才猛然驚覺掉入詐騙陷阱，急忙至派出所報案。

刑事警察局呼籲，物流公司不會金流認證：

此類旨揭新興詐騙手法，係詐團利用境外網購平臺（如淘寶網）購物消費，於付款時選擇「海外地區方式付款」並產生付款 QR Code 後，將其偽裝成「身分/金流驗證碼」提供給被害人，誘騙被害人主動掃碼付款，借此方式在境外直接取得高價商品或進行洗錢。任何網購平臺、物流公司或金融機構，絕對不會以「實名制認證失敗」為由要求加 LINE 聯繫，更絕對不會要求民眾操作行動支付掃碼來進行「財務驗證」或「解鎖帳戶」。民眾使用任何金融或郵政 App 時，務必謹記「掃碼（QR Code）即等於同意付款」之原則。遇有任何疑慮，請立即掛斷電話，並撥打 165 反詐騙諮詢專線或 110 報案查證，以保障個人財產安全。