

民國 114 年 5 月 17 日

內政部警政署刑事警察局新聞資料

■新聞稿 1 則 背景資料 份 ■照片 1 張

請立即發布 ■請於 114 年 5 月 17 日發布

自然人憑證竟成提款卡？憑證開戶詐騙全解析

近期多起案件顯示，詐團濫用自然人憑證開戶的手法正快速擴散，引起警方與銀行高度關注。這是一種新興且危害嚴重的詐騙手法：詐騙集團利用民眾的自然人憑證，大量開設人頭數位帳戶，成為洗錢與詐騙金流的跳板。

以下為詐騙手法介紹：詐團首先透過 Facebook、LINE、Instagram 等社群平台投放看似專業的廣告，內容標榜「快速貸款」、「免信用卡」、「信用不良也能核貸」，吸引急需資金的民眾上鉤。民眾在未查證真實性下加入群組或加 LINE 客服後，詐團即要求其提供自然人憑證、憑證密碼、身分證影本等資料，聲稱此為貸款申請的必要流程，實際上卻暗中利用這些資料，於各大銀行大量開立數位帳戶。

更甚者，有些詐團甚至持受害人簽署的委託書，親自前往戶政事務所幫對方「補辦自然人憑證」，再進一步用來辦理開戶。受害人往往直到接到銀行通知，或帳戶被警方標註為可疑警示戶時，才驚覺自己已被冒用淪為人頭戶。

此類詐騙手法並非個案，有銀行主管表示，自去(113)年第三季起，就陸續發現使用自然人憑證開戶的數位存款戶，日後有極高比例被標記為可疑帳戶。根據統計，有銀行的「警示帳戶」中，高達 20%是透過自然人憑證線上開立的，也就是說每 5 個高

風險帳戶中，就有一個是來自這種模式。

為防堵詐騙金流，目前已有多家銀行全面暫停「自然人憑證線上開戶」服務，以防止更多民眾被冒用個資。其他銀行也正在加緊評估中，未來可能全面改為加上視訊驗證或臨櫃辦理，強化把關機制。

刑事局提醒民眾，務必謹慎使用自然人憑證，開立帳戶時應選擇親自辦理或具備視訊驗證機制的方式，切勿隨意將個人資料交給他人，以免遭詐團冒用，淪為人頭戶，進而衍生法律責任。若遇到類似情形，請保持冷靜，立即中斷與對方聯繫，並撥打110報案或165反詐騙專線查證，避免進一步受害。

