
繞過金融風控難追查！超商「交貨便」成詐團洗錢新寵！

為躲避金融機構臨櫃關懷及帳戶圈存機制，詐騙集團近期將歪腦筋轉向實體物流，利用四大超商「店到店交貨便」運送現金、提款卡及洗錢工具。詐騙集團不論是以假檢警、假電信客服騙取信任，或以假交友「許諾結婚」為誘餌，最終皆以「驗證金流、開立海外帳戶」等藉口，指引被害人將金融卡、密碼甚至數百萬現金打包，透過超商店到店寄出，使實體物流躍升為轉移犯罪所得的「洗錢新寵」。

近期多起案例皆顯現此新型犯罪態樣。民眾接獲假冒電信業者與檢警來電，佯稱身份遭冒用，被指引將金融卡及密碼透過超商寄出，隨後帳戶遭提領；亦有民眾網購後接獲假金管會人員要求配合調查，將實體金融卡以店到店寄出，遭詐逾 400 萬元。更為嚴重的是交友與假投資陷阱，南部 1 名 60 歲的退休男子在網路認識 1 名暱稱「海那邊是月亮」女子，對方打著「賣房回臺結婚」的甜言蜜語許下終身，讓他以為遇到了真愛；隨後詐團以「幫開海外帳戶、處理凍結資產」等話術進行洗腦，指示他分批將 260 萬元及 325 萬元的大額現鈔裝入包裹，利用超商交貨便寄往指定門市。男子懷抱著對未來的美好幻想，將積蓄一箱箱寄出，直到對方無預警失聯，才赫然驚醒這場「跨

國摯愛」全是精心編織的騙局，一生心血早已全數付諸東流。

刑事警察局警告，此新型態手法極具危險性與隱蔽性，不僅繞過銀行的防詐風控與警示機制，更因超商物流無法現場驗貨、車手能直接取件，讓被害人一旦寄出便難以即時攔阻，極易造成血本無歸且追回難度倍增！刑事警察局強調，政府機關、金融機構或合法交易管道，絕不可能要求民眾將「金融卡、存摺、提款卡密碼或大量現金」透過超商物流店到店寄送。凡要求「寄送實體金融卡片」或「以包裹寄遞現鈔」者一律是詐騙；若發現親友或自身接獲類似指令，請立即撥打 165 反詐騙諮詢專線求證，或上 165 打詐儀錶板提供 AI 智能客服即時諮詢服務，以保全自身財產。