

# 每日案例9-假借銀行貸款詐財

## 《假借貸的陷阱》

我是個普通上班族，平時的薪水勉強夠用，但卡債和家庭開銷壓得我喘不過氣。某天，我在LINE上收到一則訊息，自稱是「仲信資融專員」，說他們可以幫信用不好的客戶快速核貸。我心想，這不正是我需要的嗎？聽著對方熱情又專業的解說，我心裡開始覺得有了希望。

我跟他說了自己的情況，提到信用不佳和卡債問題。他立刻說沒問題，只要我能寄出金融卡，並拍一些資料給他，包括身分證正反面、帳戶封面和金融卡照片，就能幫我核貸20萬元。他解釋這是「財力證明」，可以加快審核。我聽了非常心動，加上急著想解決目前經濟困境，就答應照做。

隔天，我去了7-11，用他給的交貨便代碼，把3張金融卡寄了出去。過沒多久，對方又來訊息，要我提供密碼，說這樣才能讓貸款流程走完。我心裡雖有一絲疑慮，但因急需用錢，我便把密碼發給他。

到了隔天，專員打來電話，聲音變得急促，說他們公司被「金管會」調查，導致我的帳戶被凍結，暫時無法動用資金。我心頭一緊，立刻打給中華郵政客服，結果被告知我的帳戶真的被凍結了。

這時候，我才感覺到事情不對勁，趕緊跑去派出所報案。警方聽完我的經過，告訴我這是典型的假借貸詐騙手法。當下才明白自己被騙得徹底。

### 詐騙手法解析



這是典型的假借銀行貸款詐財案件，詐騙手法如下

- 一、聲稱能為信用不佳者提供快速核貸服務
- 二、假稱須提供金融卡、身分證照片和其他個人資料做為財力證明
- 三、假稱需金融卡密碼以完成貸款審核

### 防詐小撇步

**金融機構申辦服務如要求寄出提款卡、密碼等作為核貸條件，一定是詐騙，若有疑問，請撥打165反詐騙專線求證**