

# 每日案例10-假借銀行貸款詐財

## 《貸款需求下的詐騙陷阱》

113年8月初，我因為急需貸款，開始在網上尋找解決方案。某天，我在IG上看到一個自稱「台新金控」的帳號，貼文也有分享銀行優惠貸款訊息，心想這或許是個機會，就立刻私訊對方，對方告訴我，近期要衝業績，透過特定窗口有利息優惠，並請我加入核貸部門主管的LINE帳號去聯繫。

對方自稱是信用貸款的部門經理，說可以幫我整理帳戶資料，讓我的貸款申請順利通過。他隨後提供了假的台新金控的網站連結，要求我「註冊並上傳身分證及銀行帳戶封面」的照片。我雖心中有些疑慮，但急於解決經濟困難的我還是照做了。

不久後，對方聯繫我，說我的帳號被「凍結」，需要繳3萬元的解凍認證金才能繼續進行貸款手續。當時我怕後續不能繼續核貸，便按照指示匯了這筆錢到經理指定的帳戶。

然而，事情並未結束，對方接著告訴我，帳戶顯示保險金已到，但要把我的提款卡寄到公司進行確認。我雖然開始感到有點不對勁，但還是跑到超商，將中國信託、台新和郵局的金融卡用快遞寄出。

我急切地聯繫對方好幾天，但對方卻完全失聯。直到對方的LINE好友變成「沒有成員」斷訊的那一刻，才如夢初醒地意識到自己被騙了，我也當機立斷前往派出所報案，幸運的是，警方迅速協助取回了3張金融卡，雖然錢已無法追回，但這次經歷給了我深刻的教訓：貸款一定要選擇合法管道，再也不敢隨便相信網路上的陌生訊息。

### 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、假冒金融機構，在社交平臺發布吸引人的貸款廣告
- 二、發送假網站連結要求受害者註冊並提供個人證件照片
- 三、聲稱帳戶被凍結，要求支付解凍費用以繼續貸款流程
- 四、要求寄送提款卡，聲稱需進行後續確認程序

### 防詐小撇步

**千萬不要輕易相信來自LINE、臉書或簡訊的貸款廣告，並拒絕代辦業者的話術，以保障財產安全**  
**如貸款審核要求將銀行存摺及提款卡寄到公司進行認證，一定是詐騙**