

# 每日案例10-假借銀行貸款詐財

《寄送金融卡 = 人頭戶+刑責》

最近，我因為家裡的經濟壓力而煩惱不已，於是坐在電腦前搜尋「貸款」的相關資訊。忽然，我的LINE跳出一條訊息，發信人自稱是「OK忠訓專案人員」的陳曉玲。

「放心吧，現在貸款手續都很簡單，我們會全程協助你操作。」甚至可以快速拿到貸款，免去繁瑣的手續流程。聽她這麼一說，我開始信任她，認為她真的是專業人士。接著，她告訴我有一個「必要流程」：要寄出「銀行金融卡和密碼」，說這是用來檢查帳戶「流水」的操作方法。我一開始猶豫不決，但陳曉玲熱情地安慰我，並用專業術語解釋這樣可以加速貸款審核。她的專業形象和說辭讓我覺得寄一張卡片應該無妨，於是我照著她的指示，把卡片連同密碼寄了出去。

幾天後，我的手機收到了銀行的簡訊通知，顯示有跨國提款和一些來歷不明的存款。我心裡開始覺得不安，但又安慰自己這可能是所謂的「流水帳操作」，是貸款公司處理的正常程序。

直到有一天，我的帳戶突然被凍結，並接到警察通知說我可能涉入不明金流，我才驚覺事態不對，連忙到派出所報案。站在警局裡，我感到無比自責。回想起整個過程，我明知道網路詐騙的危險，卻因為對方的親切和專業形象而輕信，最終落入了陷阱。

## 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、假稱可快速貸款
- 二、假稱「流水帳操作」等理由，要求寄送金融卡和提供密碼

## 防詐小撇步

**任何來路不明貸款資訊，切勿將個人金融卡與密碼輕易交給陌生人，以免遭騙**



新北市政府警察局提供