

內政部警政署 165打詐儀錶板--假意協助核貸 卻成詐團洗錢平台

案例:

前陣子臨時出現資金需求，我不斷尋找管道調頭寸，某天在 IG 看到一則貸款廣告，宣稱能協助信用條件不佳、貸款不易核准的人順利核貸。彷彿黑暗中出現一盞明燈，我直接點進廣告連結。

跳轉連結將我轉介到 LINE 聯繫，一位自稱某資產管理有限公司客服向我說明他們公司有專業團隊協助辦理，只要配合相關程序，就有機會提高貸款核准率。

洽談過程中，對方點出我目前最大的問題，就是我的銀行帳戶的現金流不足，需要先進行「帳戶美化」或「金流包裝」，讓銀行端看到較好的財力狀況，貸款才容易核准。強調這是業界常見做法，很多客戶都透過這種方式成功貸款。

我一心只想順利拿到貸款，解燃眉之急，選擇相信對方公司的能力。對方要求我提供名下銀行帳戶資料，由團隊來協助操作現金流，我二話不說，給！

果然，我的銀行帳戶開始有大筆金額進出，這間資產管理公司真的有效率！不過，面對我發問核貸後續進度，公司客服人員開始藉故拖延，後來甚至不讀不回。

公司客服不理我，但是帳戶仍有金額進出，事情好像不太對勁，向警方詢問，才赫然發現掉入詐騙集團的陷阱。

防詐小撇步

- 1、 合法金融機構不會要求提供網路銀行密碼，凡出現「美化帳戶」、「包裝金流」等詞語，應立即提高警覺。
- 2、 辦理貸款只需提供必要審核資料，不需要將帳戶控制權交給他人。發現帳戶出現不明資金流入或流出，應立即聯繫銀行並報警處理。

- 3、網路貸款廣告真偽難辨，應透過合法金融機構或官方管道辦理貸款。

詐騙話術解析

- 1、詐騙集團透過社群平台刊登貸款廣告，鎖定急需資金的民眾，並謊稱需要包裝金流。
- 2、協助提高帳戶往來紀錄，讓貸款更容易核准為由，要求交出網銀帳號、密碼等重要資訊。
- 3、取得帳戶控制權後，將帳戶作為人頭帳戶使用，當作轉移詐騙贓款平台，再持續以各種理由拖延，爭取時間進行不法金流操作。

【資料來源：內政部警政署 165打詐儀錶板】