

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 解除分期付款詐騙手法延伸新花招</p> <p>台北縣潘姓女子(38歲、家管)今年10月中旬自購物網站購買990元洗衣粉後,於10月23日下午接到自稱購物網站會計人員來電,指稱購物系統顯示潘女連續訂購洗衣粉共10期,如有誤應儘速通知銀行取消分期付款,以免屆時按月扣款,並詢問潘女平時透過哪些銀行匯款購物及相關個人資料,潘女不疑有他,即說出其持有○○銀行及○○銀行之戶頭等資料。之後,潘女立即接到自稱○○銀行客服人員來電,表示要核對交易資料並協助取消分期付款,潘女於是聽信歹徒指示,立即至鄰近提款機操作,結果匯出2萬9,989元至詐騙帳戶,隨後對方再來電表示資料核對錯誤,指示潘女改至銀行臨櫃提款9萬元,轉至存款機將該筆金額存入詐騙帳戶,以完成解除設定。</p> <p>10月25日假冒○○銀行客服人員再度致電潘女,告知潘女名字被盜用,請潘女把○○銀行2個帳戶內金額全數提領出來,由金管會派員當面點交收款,以解除連續購物分期付款設定。潘女遂至銀行臨櫃提款五十八萬餘元,並於當日下午一點半左右,與歹徒相約於鄰近廟宇交付該筆金額。隨後歹徒又來電說潘女股票資產恐將被盜賣,須匯款30萬元以證明財力,潘女又至銀行臨櫃匯款30萬元至詐騙帳戶後,歹徒再去電要求潘女至銀行操作設定,潘女要求先生開車載她去,先生察覺有異,帶她到警察局報案,始發覺被騙一百萬餘元!</p>	<p>警方呼籲接獲網購交易問題的電話,一定要先循正確管道或撥打165專線查詢,另自動提(存)款機只有提(存)款或匯錢轉出的功能,無法設定分期付款或解除設定,也無法查驗身分,因此只要聽到任何人指稱「至自動提(存)款機操作,以解除分期付款」說詞,必屬詐騙,千萬不可聽信操作,以防受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 警方反詐宣導有效果 成功攔阻 48 萬元現金</p> <p>家住嘉義市光華路的鄭姓夫婦日前接獲自稱○○醫院人員來電，表示有人至台北○○醫院要為其申請住院手續，問其是否將證件交給他人並委託他人辦理手續，鄭姓夫婦表示身分證件均在身邊，也沒有遺失過，更不曾委託他人至台北○○醫院辦理住院手續，該名自稱○○醫院的人員隨即表示可能係其證件遭冒用，要交給警方處理，掛上電話沒多久，1 名自稱科長的男子來電，向鄭姓夫婦表示他們的身分遭到 1 名女子冒用，且分別在高雄多家銀行開設帳戶，涉嫌詐騙一百多人，吸金達上億元，並謊稱全案目前由高雄地檢署檢察官「侯○○」偵辦，並將電話接給自稱「侯○○」的檢察官，該名自稱侯檢察官的男子告知鄭姓夫婦，須將名下帳戶資金提領出來，並交給法院監管，待法院調查沒有問題後，即可將金錢歸還。</p> <p>鄭姓夫婦聽了信以為真，於今日上午至農會提領出積蓄 48 萬元，在前往與歹徒相約交付金錢地點之前，想起之前勤區警員曾到府宣導反詐騙，於是到派出所向警方求證，經警方告知後，鄭姓夫婦才知道差點上了詐騙集團的當。</p>	<p>警方呼籲警檢調人員辦案，都一定會請當事人親自到案說明，絕對不會以保管或監管名義要求民眾匯款或交付金錢，民眾若接到此類電話，請切記防詐 3 要「冷靜、查證、報案」，並配合警方逮捕犯嫌，共同打擊犯罪，確保財產安全。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 地下匯兌風險大，台商為省手續費及匯差損失，遭騙求償無門，因小失大！</p> <p>台商李先生（台中人，40 歲）在大陸江蘇開立公司，99 年 6 月間在當地認識台籍男子陳○○，自稱在江蘇昆山○○精密機械擔任副總，有管道可幫忙代為處理兩岸資金匯兌事務，不僅無大陸外匯款項金額 5 萬美金限制，亦可減少從台灣匯款次數與手續費用。</p> <p>李先生即通知妻子從台灣匯款到對方提供的台灣帳戶內，李太太於 99 年 7 月間分 2 次臨櫃匯款，共匯了 250 萬元台幣至陳嫌帳戶，孰料對方從此消失無蹤，迄今未履約付款，李先生雖曾赴陳嫌所稱任職公司尋人，惟該公司推說陳嫌僅掛名，李先生才知受騙，於 10 月間向 165 專線報案。</p>	<p>警方呼籲若有匯款需求，務必要尋求合法且可查證的正當管道，才能確保匯款安全。天下沒有白吃的午餐，切勿因小失大，造成被騙求償無門的下場！</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>（四）買刮鬍刀送老爸 被刮走174 萬</p> <p>吳姓男子（33 歲）8 月間透過電視購物頻道，買 1 支 1,580 元的電動刮鬍刀，準備送給父親，10 月初男子接到自稱電視購物頻道客服人員電話，說系統出錯，將分期從男子帳戶扣款，接著又有自稱銀行行員來電，詢問男子有幾家往來銀行，男子一時不察，竟然一五一十的把資料告知對方。</p> <p>這時假行員告訴男子說，銀行電腦都有連線，如果誤選分期付款不處理，每個月都會從名下的每個帳戶扣款，吳某信以為真，帶著一堆提款卡，到提款機辦理取消手續，前後共匯出 15 筆現金，直到向銀行專線查證，才知道被騙走 174 萬元。</p>	<p>警方呼籲接到類似電話不要輕易相信，歹徒可能利用掌握的購物個資取信民眾，有任何疑慮，尤其對方要求轉帳或到 ATM 操作，一定要嚴防詐騙陷阱，最好立即撥打 165 反詐騙專線查證。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(五) 陌生女裝熟 網內免費回撥…被詐萬元</p> <p>1 名男公務員，接獲女歹徒裝熟人來電聊天，對方問清男子的電信門號後，佯稱另有門號與他是同家電信公司，因此網內互打免費要他回撥，男子信以為真多次撥打，直到電信公司通知話量異常，發現話費已高達一萬多元，才發現受騙。</p> <p>七月間，新竹 1 名公務員接獲女歹徒來電，對方裝熟和他聊天，問清男子的電信門號後，聲稱她另有 1 支 0809 開頭號碼是相同電信公司門號，網內互打免費要他回撥，還騙稱因當初系統設定錯誤，通話 5 分鐘會自動斷線，要他不要介意繼續撥打。男子撥打 28 通後，收到電信公司因通話異常用量，而暫停撥出功能的通知簡訊，他才驚覺遭詐騙，詢問後發現已被騙話費一萬多元。</p> <p>另 1 名男公務員在網路聊天室，1 名陌生女子突然向他求救，佯稱電腦出狀況希望能打電話詢問，他好心想幫忙對方卻表示電話有問題，要他撥打另支 0209 開頭的高額付費電話，並佯稱是同家門號互打免費，他撥打後被詐話費六千餘元。</p>	<p>警方呼籲，過去民眾時常接獲女歹徒以 094、095 開頭的高付費電話來電，不是設定短暫鈴聲讓民眾不及接聽而回撥，就是故意裝熟要民眾回撥藉此詐騙電話費牟利，手法讓民眾警覺後，最近歹徒改用網內互打免費誘惑民眾回撥，已有多起被騙案例，請民眾多加留意。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(六)「偵查不公開」 詐老夫婦 12 次</p> <p>年近 7 旬的李姓老夫婦 7 月底接獲詐騙電話，歹徒冒稱長庚醫院醫療事務組職員，聲稱李老先生的身分遭冒用申請醫療補助證明，隨後電話轉交另名假冒長庚醫院駐衛警的騙徒，指稱案件已轉交台北縣刑警大隊偵辦。</p> <p>隔天，騙徒自稱台北縣刑大偵七隊長，藉製作電話筆錄探查老夫婦的銀行存款，然後佯稱李老先生涉及多起銀行人頭戶、擄人撕票重大刑案，全案交由台北地檢署鍾姓檢察官指揮偵辦，要求監管存款以利調查。</p> <p>李姓老夫婦掉入騙局，在 2 週內先後到銀行領款、解除定存，還拿房子抵押借款 300 萬元，合計 11 次在自家樓下或附近超商交款給假書記官，還到銀行臨櫃匯款，合計被騙 1,648 萬元。</p>	<p>呼籲民眾，在接到類似電話時，一定要謹記「防詐騙三要訣」：「冷靜」、「查證」、「報警」，並在家中撥打 165 反詐騙諮詢專線電話查證，並將此訊息告知親友，以提高防詐騙之共識與警覺。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(七) 操作自動提(存)款機解除分期付款 必為歹徒詐騙說詞！</p> <p>臺北縣林姓女子於拍賣網站購買價值 300 元小物，於自動提款機完成轉帳付款並收到貨物後數日，接到自稱轉帳銀行行員去電核對個人基本資料及交易明細相關事證無誤後，即告知林女於轉帳付款程序中因操作不當，誤設分期付款功能，日後將按月扣款 300 元，為避免林女權益受損，請林女速至鄰近自動提款機依指示操作，以解除分期付款設定。</p> <p>林女當下即依歹徒指示至辦公處所鄰近自動提款機，在「轉帳」功能介面，於「轉入帳號」欄內，輸入身分證字號，另於「轉入金額」欄內，輸入歹徒所稱解除分期付款設定密碼「29999」，之後歹徒告知已完成解除設定，並請林女檢視存款餘額應無減少，隨即掛斷電話。但過幾分鐘後，歹徒再度致電表示銀行系統突然顯示前次解除設定尚未成功，須請林女再至自動提款機操作第 2 次。林女因前次操作經驗已深信歹徒為銀行人員，爰不疑有他並再次聽信歹徒詐騙說詞，於「轉入帳號」輸入另一組林女個人代碼（實際上是歹徒人頭帳戶號碼），另於「轉入金額」輸入解除設定密碼「29999」，惟後林女發現存款餘額減少。歹徒即表示此為銀行系統卡住造成，指示林女須將帳戶內餘款 10 萬元領出，改至附近自動存款機操作，將錢先行存入銀行系統帳戶內，再經由系統自動歸還至林女戶頭，才能排除系統異常問題，並完成解除設定。林女依照歹徒指示操作完畢回家，告知先生發生經過，始知遭詐騙十二萬餘元，還好即時向 165 報案，由 165 專線人員成功協助攔阻被害金額近九萬元。</p>	<p>警方呼籲，自動提(存)款機只有提(存)款或匯錢轉出的功能，只要聽到任何人指稱「至自動提(存)款機操作，以解除分期付款」說詞，必屬詐騙，千萬不可聽信操作，以防受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p style="text-align: center;">(八) 海苔瘋，網路團購停看聽！</p> <p>林姓女子與姊妹淘集資在 1 家拍賣網站購買人氣商品○○海苔，發現歹徒入侵帳號的網路賣家，海苔 1 箱 1,900 元，折算後 1 包海苔約 42 元，實體店鋪販賣的海苔 1 包 60 元，相比之下便宜很多。</p> <p>林姓女子查詢其他網路賣家販售價格同樣約 42 元，她認為沒有過分便宜應不是詐騙集團，因此集資匯出 7,600 元購買 4 箱海苔，匯款後未收到商品，又收到網路賣家聲稱帳號遭盜用的通知信，才知道被騙。刑事局發現類似林姓女子案例，1 週就有 7 人受害。</p>	<p>警方呼籲，人氣商品常成為假拍賣真詐財標的物，民眾最好挑選網拍業者推出的「安心賣家」認證機制，除對賣家進行身分認證，安心賣家的帳號密碼也會有網拍業者的防盜保護，民眾也可利用 165 反詐騙專線，查證匯款帳號是否已遭通報警示。</p>

~~本案例摘錄自內政部警政署刑事警察局、165 反詐騙網站、自由時報電子報~~