

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 100 年 6 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 幫忙代收手機簡訊？小心提防「小額付費」詐騙！</p> <p>王小姐(28歲)5月20日下午5點左右在公司上網，突然收到表弟傳遞 MSN 訊息給她，說網路購物需要手機接收認證密碼，但電話螢幕突然壞了，請王小姐提供手機門號及身分證字號，以幫忙代收簡訊。王小姐詢問為何代收簡訊還須提供身分證字號，但表弟回答這是網購程序的一部分，下次有時間再當面解釋，王小姐遂不疑有他，直接給了上開資料，之後收到智冠科技小額付費認證簡訊，也立即將簡訊內容的認證碼給了對方。</p> <p>後來王小姐收到電信公司傳來小額付費 1,000 元扣款成功的簡訊通知，得知該筆款項將列入下個月電信帳單內支付，王小姐正要 MSN 詢問表弟怎麼回事，表弟卻推說下次再一併解釋，並拜託王小姐再次代為接收簡訊，王小姐覺得很奇怪就直接打了電話給表弟想問個清楚，表弟告知 MSN 帳號已遭盜用，王小姐才驚覺自己遭到了詐騙。</p>	<p>警方呼籲歹徒盜用 MSN 帳號詐騙時，經常會以手機沒電、壞了或不方便電話聯絡等理由為藉口，牽制被害人使用即時通傳送聯繫訊息，因此接到親友網路求援代購遊戲點數、借錢要求匯款或代收簡訊等訊息，應即時提高警覺，並撥打電話聯絡確認，以防被騙。如有任何疑慮，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 100 年 6 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 「幫你洗點數」？小玩家遭小額付費詐騙得逞！</p> <p>小偉（86 年次）遇上自稱親戚的歹徒，告訴小偉可以透過手機購買遊戲點數後全額退費，小偉不疑有他，提供手機號碼及身分證字號後，對方卻說因為程序錯誤，不但拿不到點數還要支付 5,000 元，對方再以「需作假交易將之前的錯誤資料覆蓋」為由，要求被害人再提供其他人的電話號碼及身分證字號，小偉一口氣將好友、好友家長等共 6 位親友的資料告知歹徒，最後損失金額高達 19,000 元。</p>	<p>警方呼籲勿輕易告知陌生人電話號碼、身分證字號等重要個人資料，以免發生類似案件。如有任何疑慮，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 100 年 6 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 開發投資考察? 「純資本運作」獲利千萬? 小心!</p> <p>黃小姐(40 歲)5 月份經由一位國小同學郭女介紹,可以免費享有招待食宿 5-7 日,前往大陸廣西觀光考察,投資大陸事業,遂帶了 2 位同業好友同行。但黃小姐一行 4 人到達廣西後,除了第 1 天在廣西進行短暫觀光行程外,隨後即被郭女帶至旅館,與其他 28 位來自臺灣參加「○○開發投資」考察旅遊者會合,宣稱投資人民幣 69,800 元(約新臺幣 35 萬元),即可年獲新臺幣千萬利潤之高報酬,引誘參加者投資認購及吸收「下線」。</p> <p>黃小姐眼見其他參加者在「上線」的洗腦與同謀者不斷吹噓下,紛紛完成認購手續,黃小姐與同行 2 名友人堅持不認購,返臺後便立即向 165 專線檢舉報案。</p>	<p>警方呼籲民眾勿隨意相信標的不明的大陸投資事業。如有任何疑問,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 100 年 6 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 歹徒盜駭商務公司電子郵件帳號，假借公司名義向客戶行騙！</p> <p>臺北縣某機械公司長期與伊朗客戶有買賣交易，今年 4 月間接到伊朗客戶已完成匯款約新臺幣 111 萬元的通知後，卻發現款項未入帳，幾經確認，才發覺係歹徒入侵公司郵件帳號，盜用公司印鑑電子檔，假冒公司名義偽發電子郵件，通知伊朗客戶將款項匯到新申設銀行帳戶（其實是詐騙集團的人頭帳戶）。由於偽發電子郵件有公司電子印鑑，且商務英文流利，伊朗客戶誤以為是該公司所發郵件而依指示將錢匯出。</p> <p>該公司發現伊朗客戶遭詐騙後，便立即請伊朗客戶寫報案委託授權書，協助報案並申請帳戶凍結，所幸該筆款項即時被圈存未被歹徒領走，目前已由銀行退還給伊朗公司。</p>	<p>警方呼籲請國內相關公司行號應注意此類詐騙新興手法資訊，建立更謹慎的付款聯繫機制，並加強教育相關員工應變處理能力，以防被騙上當！有任何疑問，最好立即撥打 165 反詐騙專線查證。</p>

~~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局及 165 反詐騙網站~~