

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一)「網購漢神百貨禮券」八五折太誘人！高雄市吳小姐遭詐騙 150 萬！</p> <p>1. 高雄市吳小姐在拍賣網站上看到一則「代訂、代購漢神禮券」的消息，因為她的朋友曾與這位賣家「一手交錢、一手交貨」，以九一折的價錢，順利買到 10 萬元的禮券，心動的她開始與賣家聯絡，賣家聲稱若是能「先匯款預訂，可以享八五折優惠」，於是她設法向親友集資，並與賣家談妥以 85 折價錢(150 萬)購買面額 170 萬元的禮券。賣家怕她不相信，還特別安排收款帳戶所有人周小姐與她一起前往郵局匯款，她雖匯了 150 萬，但要等一週後才拿得到禮券。</p> <p>2. 第二天，她又接到賣家來電，說因為「有人要移民國外，現在急著要將手中禮券脫手」，這回是以 85 折 300 萬元買面額 353 萬元禮券，吳小姐於是將這個難得的好消息告訴公司老闆，於是老闆、同事一起出資，很快湊足了 300 萬元，當天就去匯款，但受理匯款的郵局人員卻覺得可能是詐騙，在詢問是因網路購物預付款後，勸她等到收到禮券後再通知郵局放款，吳小姐馬上聯絡賣家並在當天下午 4 點與一男一女在漢神百貨見面，這名男子說要去拿禮券，但苦等 3 個小時卻不見人影，只剩下周小姐(收款帳戶人)與她還在等禮券，吳小姐發覺不對勁就押著周小姐到派出所，經調解後周小姐寫下「切結書」內文載明第二天要交出禮券否則還錢，但她離開派出所後就不見蹤影，吳小姐才澈底覺悟是被騙了。</p>	<p>網路購物雖然方便，但詐騙歹徒卻利用人性弱點趁虛而入，為避免被騙應注意以下預防之道：</p> <p>1. 百貨公司禮券折扣一般以 9 折為最低限度，若折扣過大則不合常理，極可能是詐騙。(漢神百貨 100 萬只有 9.7 折)</p> <p>2. 歹徒慣用「小額交易信用良好」之前置買賣行為，取得買家信任，再以「先付貨款可享八五折」、「移民國外急脫手」等說詞，誘騙欲購買者先匯款，因此網路購物仍應遵守「一手交錢、一手交貨」之安全守則，以免誤入詐騙陷阱。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二)「接詐騙電話」北縣、市三名七旬老翁提領百萬存款當面交給歹徒！</p> <p>1. 新店的江先生、北市大安區的彭先生、董先生三人都是75歲以上的高齡長者，他們在6月間接到「假戶政事務所」、「假檢察官」詐騙電話，因聽信歹徒誑稱「涉嫌洗錢須監管帳戶」，竟前往銀行將退休金優惠存款解約，並與歹徒相約在住家樓下交付現金，三人各損失343、108、92萬。</p> <p>2. 詐騙集團針對高齡老人平日的生活作息，選擇於上午9點後，家中子女上班、上學後，開始以亂槍打鳥方式，先以「戶政事務所語音通知」電話通知被害人，再轉接由自稱是「檢察官」的歹徒於電話中說：「因身分證遭到非法冒用，且與詐騙集團掛鉤，一起為非作歹，帳戶涉嫌不法洗錢」，必須將帳戶內的錢「全部清理掉」並辦理「監管帳戶」。老人家聽到涉嫌詐欺、洗錢，都非常緊張，又收到「刑事案件傳票傳真」，於是就將帳戶內存款結清，再與歹徒相約。新店的江老先生陸續在6月7、8日、11日將活期存款、退休定存解約、賣出全部股票，總計現金343萬，分3次當面交給一個約25歲左右的年輕人。</p> <p>3. 此名男子身穿白襯衫打深色領帶、身高178公分，自稱是「地檢署謝國進科員」，並且每次江老先生都拿到一張「台北地檢署監管科」收據。歹徒在收錢時告訴他必須在6月15日上午10時40分到「士林地檢署第二偵查庭」開庭應訊，當天就可以把監管的錢領回來，江老先生果然在指定日期前往士林地檢署，才發現被騙了。</p>	<p>1. 目前歹徒為規避「警示帳戶聯防機制」，竟大膽以「直接取現金」方式進行詐騙，警方呼籲有銀髮族長者之家庭，應將相關案例告知，使其知所警覺避免被騙。</p> <p>2. 警方根據報案提供線索比對分析後發現，此三件是同一詐騙集團所為，總計不法獲利達543萬，目前正深入偵辦中。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 接「假中華電信」語音電話！ 北市婦人「傾家蕩產」總計損失 2320 萬！</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 楊老太太從今年的 5 月 10 日開始，接到「中華電信語音通知」，說她因身分證遭到冒名辦理電話。歹徒自稱是「台中市陳警官」說她涉及一刑事金融案件，受害人有一百多人，要她申請「暫時性資產凍結」，時間約 1-3 天。 2. 接著詐騙集團開始扮演多重公務機關人員角色，一會兒是扮白臉的「檢察官」，一會兒是扮黑臉的「金管局雷科長」，一個月內楊太太幾乎天天都要接聽「電話訊問」的疲勞轟「詐」，陸續將所有銀行存款 1170 萬分 8 次匯給歹徒。 3. 到 6 月 15 日又接到歹徒來電，說她因涉案，銀行的信用已經受到影響，必須將不動產辦貸款並存入網路銀行，以平衡房產的「信用值」與「估價值」。楊老太太聽不懂這些金融術語，她一心只想趕快擺脫「涉案陰霾」於是就將房屋辦抵押總共貸款 1150 萬，並依照歹徒指示將這錢存入自己的網路銀行帳號。但她並不知道網路密碼不能告知透露給他人，直到她清查帳戶內錢全被搬空才發現被騙。 4. 楊太太在這一個月內，不斷遭歹徒恐嚇不得將情況透露任何人，因為歹徒聲稱會影響辦案，也會連累親人涉案。此外她多次跑到銀行辦匯款，銀行人員關心的問她匯款用途，但她因先入為主聽到歹徒冒充的檢察官警告她：「銀行人員涉嫌洩露她的開戶資料給詐騙集團，目前正在清查中，如果銀行有提問，就以買車、買房子所以匯款回答，以免影響查案」，她都依照歹徒指示回答，直到房貸款被搬光才恍然大悟是被騙了。目前她的存款、家產已完全被掏空，還要面對每月 10 萬元的貸款，子女的學費，重大的經濟壓力讓她陷入重度憂鬱狀態。 	<p>詐騙手法不斷翻新，但掌握以下幾點原則，相信必能成功反詐騙：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 警察、檢察官辦案絕不會要求當事人去匯款，「帳戶監管」絕對是詐騙。 2. 一旦遭到恐嚇就要立刻報警，千萬不可任由歹徒以電話遙控行動，不但未能解決問題，反累及家人無辜受害。

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～