

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(一) 應徵保全員遭詐騙 50 萬元</b></p> <p>1. 台北縣邱先生日前在報紙求職廣告上看到一則「正威保全-徵保全押解員」廣告，於是就撥了報上的行動電話號碼，一位自稱是「呂主任」說：「公司押解的都是高價珠寶，所以在押解前必須付押解金 80 萬元」邱先生帶著僅有的存款 50 萬，前往指定地點將錢交給一位林桂鋒組長，這位林組長還故意出示駕照取信他，另外在交付 50 萬的時候，還親手寫了一張收據交給他。</p> <p>2. 隨後林組長說：「總公司在中壢，必須坐火車前往中壢」當邱先生到了中壢火車站時，林組長接到公司電話，說是現在有臨時任務必須立刻執行，於是他們來到中壢市環北路 389 號凱薩雙星大樓，林組長藉故先上樓與客戶接洽，而留在樓下的邱先生等候許久又聯絡不上這家保全公司才知道被騙了。當邱先生報案時將收據上的身分證號提供警方查證時，發現證件上的照片與他見面的並不是同一人，顯見歹徒是用了偽造的駕照騙了邱先生，而「正威保全公司」也並無立案登記資料。</p> <p>3. 類似的案件發生在高雄陳先生也是看報紙廣告應徵司機，詐騙集團謊稱車輛是雙 b 車子，需押金 30 萬保證金以防車輛損害賠償，陳先生與歹徒在高雄市後火車站見過面，結果兩名歹徒一個扮白臉一個用電話扮黑臉，要陳先生刷卡換現金繳保證金。他不肯歹徒卻揚稱是黑道開始恐嚇他！</p>	<p>求職務必加強防詐騙警覺，保全員求職應注意事項如下：</p> <p>1. 以 104 向各縣市「保全公會」查詢會員名單，先確認保全公司有無登記，是否合法。</p> <p>2. 根據較具規模保全公司指出，該公司若遇到運送高價值物品(珠寶)會派遣資深且素行良好無前科員工執勤，不會派遣新進尚未經考核員工擔任，以免影響公司聲譽，因此，保全員徵才首日即須押送珠寶，根本就是詐騙說詞。</p> <p>3. 目前大部分保全公司會透過本身網站或網路人力銀行招募員工，登報招募多半是「公寓大樓駐衛警」工作，求職者可以先向有關業者打聽工作內容，勿輕信必須預繳「押金、保證金」謊言。</p>

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(二)半年撒網佈陷阱！「網路預訂聖鬥士」200人遭詐騙！</b></p> <p>1. 「聖鬥士模型玩具」在國內相當受到6、7年級男生的喜愛，而且大都有收藏習慣，本案不同於過去詐騙手法是這名自稱是「黃0彬」詐騙歹徒，採取放長線釣「多」魚的方式，長期在網站上刊出拍賣訊息，充分利用了這個組模型玩具每月都會出新款（至目前為止已有30多種不同造型），且必須預訂才能買到的特性，自去（95）年2月開始，歹徒以低於行情500元的價錢，吸引更多買主，並維持了長達半年時間與網友進行正常交易培養信譽，期間已擁有超過200人以上的忠實買家，95年2-8月的買賣交易都很正常，也就是買家都收到了所訂購的商品，歹徒見魚已上鉤準備收網，就陸續以必須提早3-5個月訂貨為藉口，向買家要求先去匯款以免向隅。</p> <p>2. 但自去年9月開始買主不再收到商品，唯一可聯絡賣家的電話也早已不通，才知道是被騙了，預估詐騙所得高達800萬，全案目前已由警方展開偵查行動，而網站前也已針對此帳號賣家停權，但根據本案被騙的網友指稱：「歹徒又以另一帳號申請拍賣，很擔心其他網友會誤入陷阱。」</p>	<p>警方提醒網友們務必注意以下因應預防之道：</p> <p>1. 詐騙第一誘因就是「低於行情價」，網友切勿因小失大，掉進歹徒所設陷阱。</p> <p>2. 當拍賣商品具有「預訂性質」時，為求謹慎，還是向有口碑店面或有信用商家訂購，以防預訂詐騙。</p>

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(三)「生前投資詐騙！」北縣黃小姐輕信謊言，連續匯款 8 次被騙 181 萬元</b></p> <p>1. 台北縣的黃小姐是在去(95)年11月中旬第一次接到香港越洋電話，對方自稱是「巴特菲爾國際商業銀行」，要找她已去逝1年多的弟弟，接著就與她核對資料，並聲稱弟弟生前曾在香港投資海外基金，留下遺產約台幣240萬，並說受益人就是她，為了領回這筆投資獲利，她每隔3日就接到電話，要求她去匯款，從第1筆的「保證金」、第2筆的「國際匯款手續費」、接著又是「海外金融保險」、「遺產贈與稅」、第5、6筆居然是「香港廉政公署保釋金」(因廉政公署督察長來電稱，承辦此案律師遭扣押，必須補足稅款另外再付保釋金將律師保釋出來)、第7筆是「遺產結算增值為350萬再補稅金」、第8筆是「遺產已被註銷，為了補償損失，銀行代為轉投資期貨，幫忙賺回來」截至今(96)年1月17日為止，總計匯出181萬餘元，由於漸覺歹徒編出的理由實在太離譜，也一直沒有收到任何「投資獲利」跟歹徒大吵一架後，電話就再也不通了，她悔恨自己不但存款盡失，還足足被耍了2個月。</p> <p>2. 目前警方已針對本案的相關事證展開追查，並藉此案例呼籲在接到任何「越洋」或不明來源電話，並要求「傳真證明文件」或「匯款前」，務必養成「查證」習慣，在行動前多斟酌思考有無不合情理之處，並透過撥打「165」查詢有無相關被騙或檢舉情形，應能避免被騙。</p>	<p>「親人生前投資詐騙」是近期內新興的電話詐騙手法，歹徒手中握有親人死亡及家中親屬姓名、電話資料，若接電話的親人與歹徒在核對資料的過程中發現破綻(親人生前經濟窘迫，投資行為極不合理)，則可避免被騙；但若親人無法確切知悉亡故者生前有無投資行為，歹徒藉此方式讓接電話的當事人「合理化」-「海外投資獲利的結果」，因而進入「中獎詐騙」相同的陷阱，為了領回投資獲利，必須繳交「保證金」、「帳戶管理費」、「國際匯費」等不合理要求。警方呼籲遇有上述不合理情形，請撥打「165」查詢有無相關被騙或檢舉情形，以避免被騙。</p>

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(四)「假副總」搭訕路人借「車旅費」，善心男被騙 5000 元！</b></p> <p>1. 張先生在台北市羅斯福路 4 段的合作金庫前，遇上穿著整齊西裝，年約 60 歲的男子向他問路（考試院怎麼走？），他見這男子溫文儒雅，就熱心告訴他應如何前往，接著這男子就自稱是「楠梓電子公司副總經理」-「徐志誠」，向其介紹有關電子業專業背景，他提到曾在「通用電子公司」任職，適巧張先生也曾任職該公司，打開話匣子後兩人談話相當投機，此時「副總」還不停的以手機交辦公務，愈顯其地位與身分，突然「副總」話鋒一轉向他說：「我必須立刻趕回高雄，下次回台北再找時間碰面，但是因為剛才在搭計程車時將皮包及證件都忘在車上，現在必須立刻回兄弟飯店結帳，又要買機票，可否先借個「車旅費」應急，等回家後立刻返還。」好心的他心想：「如果當下拒絕。實在太不盡人情」於是就給了 5000 元，同時也與「副總」交換了姓名、電話號碼聯絡字條，未料事經 3 日全無消息，他拿著字條打電話給「副總」，得到的答案卻是「你打錯了！」這才恍然大悟是被騙了。</p> <p>2. 詐騙歹徒以光鮮亮麗體面的外觀，先取得對方好感，再以問路方式藉機搭訕攀談，待事機成熟時，才提出因出遠門又發生一些狀況（如被扒、皮包忘在車上）向對方借錢應急，此時被騙人通常不容易拒絕要求，由於借款金額不大，通常都不會拒絕對方。</p>	<p>警方提醒民眾遇到類似狀況時，若遇陌生人於問路後，進一步找話題攀談，就要小心防詐騙，不要輕易相信對方所出示的書面證書或文件，因為若對方有所求，且是精心設計的詐騙伎倆，文件極易偽造且不易查證，儘量以委婉方式拒絕對方要求（如借錢、操作提款機）。</p>