

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 網路購 7-11 超商禮券遭詐騙 9 萬元</p> <p>1. 臺北縣邱先生日前在拍賣網站上看到一則「7-11 統一超商禮券面額 100 元【10 萬元】9 折含掛號郵資」的頁面內容因 7-11 所販售之禮券有一定金額折扣且折扣不高，如：民眾購買 5 萬元現金折 1% (省 50 元)、10 萬元現金折 2% (省 200 元)、30 萬折現金 3% (省 900)、50 萬元現金折 4% (省 2000) 100 萬元現金折 5% (省 5000) 等，因所購買者都是公司行號居多，一般民眾比較少。</p> <p>2. 邱先生曾多次大量於網路上以 9 折價錢購買 7-11 超商禮券使用，因此這次也就沒有懷疑，他在網站頁面上留下了個人資料及表示其購買意願後，回傳給網路賣家，第二天就接到一個自稱姓林的歹徒來電表示：「目前有 10 萬元禮券，如果能以匯款方式購買，可以九折價賣給你」，於是他當天就匯了 9 萬出去並聯絡歹徒，歹徒還說：「我會在入帳後，以宅急便的方式送到你家」，可是等了 3 天卻收不到禮券，電話也不通，才知道被騙了。</p> <p>3. 另外在桃園的陳小姐因購買「金華城百貨公司禮券」也是以 9 折價被騙了 9000 元。</p>	<p>網路購物詐騙行為最常發生在透過私下交易，也就是買家和賣家自行聯繫，完成交易，而沒有在平台上留下交易紀錄，由於沒有透過拍賣平台交易，一旦發詐騙行為，買家經常求償無門。而詐騙賣家最常使出的招數為：</p> <p>(1) 雖然沒有得標，賣家卻在結標後聯絡你，聲稱物品的得標者棄標，問你要不要買；或不是該物品的賣家，卻主動聯絡你，說他有同樣的物品可以賣。</p> <p>(2) 以物品價格誘導買家，要求買家直接與賣家聯絡，當有這些狀況時，就要小心是否遇到詐騙賣家。</p> <p>預防網路購物詐騙須注意：</p> <p>(1) 網路商品與市價是否相當，若差距過大則風險較多。</p> <p>(2) 選擇有信譽之拍賣網站或購物網站，並瞭解欲交易貨主之信用風評等，並注意網址是否仿冒網站。</p> <p>(3) 絕對不要在未確認物品的情形前就將款項匯出，儘可能以當面交易並銀貨兩訖的方式交易。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二)「假車禍真詐財」駕車請注意自身安全</p> <p>1. 吳先生日前於下班後，獨自駕車行經台北縣新莊市新泰路二省道往泰山方向，就當他減速並右轉時，突然聽到一聲敲打車後門的聲音，他停車後從後照鏡看到一名中年男子站在車旁，因為看這名男子並不像跌倒，也沒有受傷，他沒有下車就將車開離現場。</p> <p>2. 未料就當他向前開了約 100 尺處，在他的正前方突然出現 7、8 輛機車擋在他的車前，這 7、8 位年約 2、30 歲的機車騎士將他團團圍住並要求他下車，並向他大喊說：「你撞到人還想跑嗎…」這時他看見剛才在轉彎路口看見的那個站在他車旁的中年男子，已經和這群機車騎士站在一起，吳先生真的以為撞到他，就立刻向他道歉，並關心的問他傷在哪裡？要不要就醫？經他查看並沒有傷口，於是就請傷者上車準備載他前往醫院驗傷，這時這這群機車騎士不斷叫囂並且要求直接給錢不去醫院，吳先生這時才發現應是碰上詐騙歹徒了，無奈他身上沒有帶手機，一人被困在車內也無法向外求援，只好將身上所帶的 7000 元現鈔交給這群歹徒後才脫困。當他前往派出所報案時，卻因為事情發生得太突然，根本記不得歹徒的車號或形貌。</p>	<p>本案歹徒以套招方式製造假車禍狀況，再以人多勢眾方式圍攻被害人，利用被害人孤立無援，且因自認為發生車禍心中難免緊張慌亂時，被強迫交出和解費，警方呼籲注意以下</p> <p>預防之道：</p> <p><u>駕駛汽車務必隨身攜帶手機</u>，在遇到突發事故，如碰到歹徒成群攔車時，為確保自身安全，<u>記得不要下車並鎖上車門</u>，可透過玻璃窗詢問有何事情，若不確定是否有車禍事故，可立刻透過手機撥打 110 報警，並告知對方：「一切等警方到場再處理」。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 歹徒設局「假善心捐款」，某慈善基金會遭詐騙 10 萬元</p> <p>1. 詐騙歹徒以信用卡捐款方式，在銀行填寫捐款單後將 5 萬元以刷卡方式捐助「○基金會」，該基金會承辦人經清查後確認有一筆 5 萬元捐款入帳，並且已經開立收據寄給捐款人。</p> <p>2. 次日卻接獲這位捐款人胡先生表示：「原本只打算捐 5000 元，因不小心寫成 5 萬元」請求將多匯進的 4 萬 5000 元退還至「胡 0 翔」帳戶內，基金會承辦人因開出的收據是 5 萬元，若要退還 4 萬 5000 元，將與實際捐款帳目不符，因此就請這位捐款人「胡 0 翔」將原收據寄回基金會，並將捐款 5 萬元以匯款方式如數退還，請胡先生另辦一次捐款，換句話說，就是將這次的捐款取銷。</p> <p>3. 未料卻在 5 日後，基金會接到信用卡銀行通知：「這筆 5 萬元捐款，是歹徒持用他人信用卡盜刷的捐款，經持卡人向銀行要求後，必須將這 5 萬元還給信用卡的持卡人」，使該基金會白白損失 5 萬元。事後基金會請求銀行調閱刷卡人資料，銀行卻以「保密條款」中明訂「不得洩露持卡人資料」為由遭到拒絕。由於「○基金會」在規範捐款條件時，並未要求「持卡人」與「捐款人」必須是同一人，致使歹徒找到此一漏洞設局詐騙，由捐款錯誤退回 5 萬，繼而發生盜刷信用卡 5 萬元，總計損失 10 萬元。</p>	<p>1. 1、根據「捐款入帳」、「捐錯款向基金會通知」、「持卡人向銀行通知遭盜刷」三件事實發生日日期非常接近，且持卡人在尚位收到「信用卡對帳單」即已知道信用卡遭盜刷，而主動向銀行要求返還損失等諸多線索研判，此案不排除是一場設局詐騙，目前正由警方深入追查偵辦中。</p> <p>2. 本案提醒慈善團體對於信用卡捐款務必建立明確自保機制，儘可能要求「持卡人」與「捐款人」必須是同一人，否則就必須明確掌握捐款人資料，以備萬一發生信用卡盜刷時，保有責任追查與釐清空間。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四)「接到郵局語音電話」謝老先生遭詐騙 100 萬元</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 臺北縣一位 75 歲的謝老先生日前接獲「郵局掛號信函未領通知」，因疏於查證，竟相信歹徒所稱必須將存款辦理監管否則將被通緝的謊言，在匯款 100 萬後才發現被騙，經向 165 報案後成功攔截 38 萬。 2. 謝先生自退休後雖與兒子同住，但在上班時間他都獨自一人在家，當天他接到歹徒假冒「郵局」的電話語音通知，並告訴他因涉嫌「高雄市警察局 0823 專案」經多次以掛號信函通知出庭都未到案，這些掛號信現在都退回郵局，於是將電話轉接給由歹徒冒充的「高雄市警察局張警官」，要求謝先生配合在電話線上作筆錄，歹徒在套問了他的個人資料及銀行存款情形後，再把電話轉給冒充的「法院陳書記官」告訴謝先生說：「高雄市警察局辦理 0823 專案，抓到詐騙集團，你涉嫌提供帳戶給詐騙集團當人頭，警方懷疑你是共犯，現在你的帳戶有問題必須接受調查。」。 3. 聽了一連串的電話的謝先生，一方面非常緊張，害怕勞保、退休金遭到法院凍結，另一方面又怕家人會擔心，於是就將 100 萬提領出來並匯入歹徒謊稱的「臨時控管帳戶」，事後與歹徒失去聯絡才發現被騙並向「165 專線」報案，經專線員警立刻聯絡匯款郵局後，及時阻擋了 38 萬，至少挽回了部分損失。 	<p>警方呼籲注意以下預防之道：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 警方製作筆錄一定要親自前往警察局並當面製作，<u>不會以電話問答方式作筆錄</u>。 2. 接獲任何以公務機關名義通知，並且要求提領存款辦理匯款者，一定是詐騙電話，請務必撥打 165 查證，勿貿然匯款。