

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年9月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 接獲催繳電話費語音通知-南、北部 2 老闆遭詐騙</p> <p>1. 台北縣的蔡老闆經營機械組裝生意，在 8 月 11 日這天，接到「中華電信語音催收電話費通知」，歹徒以「檢察官」身分，告訴他依據「調閱通聯紀錄」發現他涉及「恐嚇取財」，必須於近日內出庭應訊，而且必須對他名下所有財產進行查封，蔡老闆一聽就心慌了，他想到給客戶開出的支票即將到期，萬一財產被查封，支票跳票會嚴重影響商譽，此時歹徒見他心慌，就立刻搬出一貫的詐騙技倆，於是要求蔡老闆將存款最多的一本存摺帶到銀行去申請「電話語音約定轉帳」聲稱是「指導財務不被封鎖」當他依指示辦完手續後，經過一段時間與朋友交談時才發現被騙，但 495 萬早已被提領一空。</p> <p>2. 台南縣的楊老闆經營成衣加工廠，他與蔡老闆在同一天接到一樣的電話語音通知，被以相同的手法騙走 271 萬，這二人事後回憶前往銀行辦理「電話語音約定轉帳」時，銀行承辦人員只是要求他們填寫申請書，卻並未進一步詢問與「約定帳戶」是否認識？是否接獲詐騙電話才來申辦？若當時能有櫃台行員出面詢問，他們應該不會損失如此慘重，但是行員們確視他們為老客戶，以為他們會申請是因為生意上的需要，一切的「理所當然」也是行員無法為客戶把關的主要原因。</p>	<p>1. 藉此案例籲請金融機構行員，在受理申請「電話語音約定轉帳」時務必落實「風險告知」。</p> <p>2. 金管會曾透過銀行公會函發各金融機構一份「臨櫃作業關懷客戶提問參考範本」因為有太多的社會大眾根本不懂得使用「電話語音約定轉帳」，相信只要每位行員「多一分觀察」、「多一分耐心」必定可以為客戶守住荷包，為反詐騙盡一己之力。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年9月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 中獎詐騙又有新手法！雜誌內廣告陷阱</p> <p>1. 台中市一位 22 歲的連小姐，目前就讀大學夜間部，課餘則在一家泡沫紅茶店打工，由於平日店內總會訂閱一些時尚雜誌提供顧客打發時間，她也就趁著閒暇時間翻翻這些雜誌，偶而看到雜誌內有保養品抽獎活動舉辦時，就會將內頁剪下參加抽獎活動，甚至還有「寄就送」免費化粧品活動，由於郵件往返經常可以得到一些免費品，她也因而樂此不疲，越發注意雜誌內刊登的廣告活動。</p> <p>2. 6 月間她注意到雜誌內有一則「水之舞溫泉會館」廣告，右下角還附有抽獎券，她剪下後寄往一個「郵政信箱號碼」，未料寄出的資料在 2 個月後才收到一封來自「台北縣金山鄉重合村名流路 128 號」(經查證名流路即金山鄉的天籟社區，但門牌只有 66 號，此地址完全虛構) 的信函，內有「水之舞溫泉會館」的 DM 單、貴賓卡、邀請卡等，她並未應邀參加抽獎活動，卻在隔日接到電話，歹徒謊稱她中了 3 獎 90 萬元，必須立刻辦理繳納入會費手續，才能領到獎金，由於歹徒不斷來電催促，匆促間連小姐只急著要湊出 6 萬元匯給歹徒，卻忘了做應有的查證，匯款後聽朋友提到詐騙抽獎手法與自己狀況類似，在撥打 165 查詢後才發覺被騙，但是就在報案後次日，膽大歹徒居然再次打電話給她，要她再匯款辦理「貴賓卡開卡手續」，完成後即可將獎金匯入，她連忙將電話掛斷，終止了這場中獎大夢。</p>	<p>此手法與典型的中獎詐騙不同的是-利用雜誌廣告的行銷管道，先釣取被害對象的基本通訊資料，接著再以間隔一段時間再寄出信函的手法，讓被害對象確認自己曾經因回覆雜誌廣告活動而中獎，一反過去直接打電話填問卷方式，更能取信於人，這也是連小姐不知不覺掉進陷阱的主因。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年9月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 95年綜合所得稅首位遭退稅詐騙案</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 國稅局在95年7月31日辦理個人綜合所得稅第一批退稅，就在這一天，台北市的李先生卻接到自稱是「國稅局」的電話通知，一時疏忽竟被騙89萬元，而這筆錢正是他準備補繳給國稅局的稅款。 2. 住在台北市的李老闆在7月31日這天，接到一位自稱是「國稅局」人員，來電向他核對稅款資料，並表示自即日起辦理退稅，經核算他已申報繳納20萬元，尚不足89萬元，若於當日補足欠稅，將可趕上首批退稅名單，上午匯款下午4點前即可核退150萬，於是李老闆火速前往郵局將錢匯入指定帳戶，當他於下午4點前往郵局清查帳戶內根本沒有退稅款匯入，再向國稅局查證後才發現被騙。 3. 李老闆在發現被騙後向「165專線」報案時表示，因為歹徒來電所核對的欠稅金額正好是他今年應補繳的稅款，他過去都會等接到「國稅局」寄出的「補稅單」後再繳款，他以為這次國稅局特別推出「繳稅申報服務」，才會受騙上當。 4. 每逢國稅局開始辦理退稅的期間，也是詐騙歹徒搭乘「退稅」專車，大肆以電話、簡訊，甚至是郵件方式，詐財的最佳時機，為提高民眾防詐騙警覺。 	<p>為提高民眾防詐騙警覺，刑事警察局提醒您：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 正確的退稅方式為：直接將退稅款撥入申報人帳戶，同時將寄發撥款通知給退稅人；未指定退稅款匯入帳號的退稅人，將收到由國稅局寄發之「退稅憑單」。 2. 請牢記國稅局絕不會以電話、簡訊通知方式辦理退稅，更不會以操作提款機或存款機方式辦理退稅。 3. 若您收到任何疑似「假退稅詐騙」的電話、簡訊或信件，請撥「165反詐欺專線」，或撥104查號台，查詢您戶籍所在地的稅捐稽徵所電話，去電了解相關退稅事宜

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年9月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 網路買 BMW 敞篷車遭詐騙 42 萬</p> <p>1. 北縣新店市的陳先生因在拍賣網站上發現一款 BMW330CI 敞篷車，因非常中意此車型，經與賣家電話洽談後，詢問車況及細節，卻誤入詐騙歹徒預設陷阱，不但車身都沒摸到還賠上 42 萬元。</p> <p>2. 陳先生日前於拍賣網站上物色汽車，由於他特別鍾愛高級的「雙 B 車」，當他發現想找的這款 BMW330CI 敞篷車其拍賣價竟然低於市價的一半，也就是原價 120 萬的車，賣家開價卻只有 60 萬，當下立即與賣家聯絡，經核對這部車的外觀及車內裝後，陳先生更是相信自己這回真的是好運臨頭，當下就應賣家要求先付了 1 萬元訂金。</p> <p>3. 未料賣家來電稱：「這部車有向保險公司申請理賠，中間如要轉賣過戶須經律師見證，由於賣價實在太低，必須鑽一個法律漏洞」，於是次日張先生從快遞手中收到一本存摺和圖章，賣家要求陳先生必須在這本存摺內製造 120 萬的交易紀錄，也就是先匯入 20 萬元入帳簿，再將其提出，然後依序分 4 批完成匯款 120 萬的紀錄。</p> <p>陳先生不知有詐，竟真的匯了一筆 20 萬，並立即提領 19 萬，接著第二次他匯入 40 萬，未料還未提領，銀行櫃台卻告訴他，這本簿子已無餘額，無法提領，經聯絡賣家卻早已不知去向，才恍然大悟是被騙了。</p>	<p>本案詐騙歹徒利用人們「貪小便宜」心理，再加上「鑽法律漏洞」的理由，以一本已經設定「語音約定轉帳」的人頭帳本，騙取匯款，165 專線呼籲網友上拍賣網站購物，務必要掌握「一手交錢、一手驗貨」原則，千萬別貪小便宜，以免受騙上當追討無門。</p>