

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 假領獎通知-歹徒調虎離山闖空門竊</p> <p>1. 苗栗縣一位 50 多歲張太太在 6 月初遇到自稱是「新象公司」的 2 位業務員到家中推銷電視、電腦護目鏡、瓦斯管等商品，當張太太表示並無購買意願後，業務員拿出一張「問卷調查及摸彩券」請她填寫，並表示若幸運中獎將立即電話聯絡領獎，隨即離開張家。</p> <p>2. 第二日張太太果然接到這家公司的中獎通知，並要她立刻前往苗栗市的該公司領獎，張太太在電話中抄下領獎地址後就出門了，未料當她前腳出門，兩名竊賊即闖進她家，直搗房內置放金飾及皮包的衣櫃搜括值錢財物，在離去前碰巧撞上了出門運動的張先生返家，竊賊倉皇逃跑時，還將原本已偷到的相機摔落在樓梯間。</p> <p>3. 此時的張太太手拿著抄來的地址找領獎公司，卻發現不知是自己聽錯還是出了什麼問題，她根本找不到這家公司，直到回家後看到眼前的一切才恍然大悟，原來昨天她所遇到的推銷員上門、填寫問卷抽獎、電話通知領獎，都是歹徒的調虎離山之計。</p>	<p>1. 根據警方事後的偵查研判，這是一個有組織與計劃的竊盜集團所為，歹徒鎖定都會區外緣的住宅，利用上班時間以登門拜訪方式，向家庭主婦或老人推銷商品，並藉談話時機，探察居家環境，同時拿出「問卷調查及摸彩券」要求填寫以製造中獎假像，次日隨即以通知領獎方式趁家中無人之際闖空門行竊。</p> <p>2. 警方以此案例呼籲民眾應特別注意居家安全，對陌生人登門推銷最好婉拒，若是藉故抄水電錶、警方查戶口、電信施工等，都請在開門前先打電話至所屬單位，在查證身分後始可讓對方進入屋內。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 中獎詐騙-愛心捐款至「內政部中區兒童之家」</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 165專線近來接獲許多民眾檢舉接獲「鑫宏達3C生活館」的中獎通知內容是：「恭喜你抽中3獎港幣25萬，因本次抽獎活動是贊助愛心義賣，所以需要先愛心捐款才可領獎。」。 2. 於是就提供了「內政部中區兒童之家的捐款帳戶」要求中獎人立刻辦理匯款50元手續；另提供兒童之家傳真電話可查詢。 3. 但是當中獎人打電話向「內政部中區兒童之家」查詢時，卻發現，這居然是一個歹徒設計的中獎詐騙圈套，目的就是要以「內政部中區兒童之家」取信中獎人，由於匯入的捐款並不多（50元、100元）若有人真的因而匯款損失也不大，然後再以其他名目（律師見證費、海外轉匯費）要求匯款至指定的人頭帳戶。 4. 本案經「165」向「內政部中區兒童之家」查證發現，近來兒童之家經常接到民眾查詢中獎消息，但該機構不會與具有營利性質的公司有合作關係，也無對外的募款行為，至於該兒童之家的捐款劃撥帳號經常會有100元、50元的小額捐款進帳，也無從追查那一筆捐款是因為接到詐騙歹徒通知才匯入的，因此這些接到中獎詐騙電話的民眾，倒真是做了一件善事。 5. 另一方面根據「165」清查被騙資料，到目前為止，還沒有因為捐助「中區兒童之家」而被騙的案例，可說是冥冥中自有天助。 	<p>根據統計因接獲中獎通知電話被騙者，他們都是因疏於查證、過度相信電話通知而被騙，是所有詐騙內容中受騙人數最多的詐騙類型，顯現查證的重要性，「165」專線的電腦資料庫內有檢舉及被騙民眾所提供的「商家名稱」、「詐騙電話、帳號」，請務必在接獲中獎通知電話時向「165」查詢，透過線上查詢可以避免被騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 中華電信話費催收詐騙 又有新花招</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 根據「165 反詐欺專線」統計 6 月份因接到中華電信催收電話費，被騙人數共 17 人，總損失金額高達 1300 萬。由於被騙的損失金額都較其他犯罪手法高，因而已經成為目前詐騙歹徒最愛手法。 2. 最近 1 星期，電話語音的內容卻有所改變：原內容是：「中華電信您好！您積欠電話費 28560 元請儘速繳納，或撥 9 由專人接聽服務。」 3. 更改版：「中華電信您好！您積欠電話費 28560 元請儘速繳納，或撥 123 由專人接聽服務。」 4. 新、舊版的變化是改用了「123」這個真正中華電信的客服電話，這是混淆一般人判斷的方法，因為歹徒利用人們已熟知的「123」客服電話，受話人會誤以為中華電信的語音話費催收可以直接以按鍵方式轉接至客服中心，其實這都是詐騙手法。 5. 如要找中華電信客服，您必須先放下目前所接聽的電話，再撥「123」才是真正的中華電信，您會聽到一段語音是：「中華電信提醒您！本公司欠費通告絕對沒有請您按 9 或按其他號碼轉接客服人員，請小心防範避免被騙」。 	<p>「165」專線提醒您，凡是接獲可疑電話，其內容是「個人資料遭冒用」、「涉嫌人頭戶洗錢犯罪」、「必須辦理帳戶監管」都請先「保持冷靜、暫不回應」，並立即撥「165」查證，以確保存款安全。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 台北地方法院來電顯示遭竄改，請撥 165 查證以免被騙！</p> <p>1. 張先生日前接到一通自稱是「台北地方法院」的電話語音通知，內容是：「台北地方法院您好，您因涉嫌人頭帳戶洗錢，經通知後未按時應訊，請撥分機號碼 9 由專人接聽……」他知道這是詐騙電話本來打算掛斷，但卻發現這是一通具有「來電顯示」的電話，依他過去經常接到詐騙電話的經驗，若是詐騙電話一般都不會顯示來電號碼，而這通電話卻有號碼，他好奇的抄下電話號碼「02-23146871」並撥打出去，沒想到卻真的打到了「台北地方法院」，難道法院的總機已經被歹徒佔用了？他立刻撥打「165 專線」請求查證。</p> <p>2. 本案經事後追查發現，近來詐騙歹徒勾結了不法的第二類電信業者（非固網業者），透過電話的轉接，將「發話端號碼」自行設定為「地方法院」、「警察機關」、「金融機構」的電話號碼，也就是他們將原本的來電顯示更改了，當民眾接到電話時，會依照來電顯示去查證，甚至歹徒還會主動提醒：「最近詐騙歹徒很多，對不明來電要小心查證，你可先依來電顯示號碼（或撥 104、105）查證後，我們會再打電話與你聯絡。」接聽電話人果真相信了歹徒所言進行查證，當確認號碼正確後，就會掉進詐騙陷阱。</p>	<p>由於詐騙歹徒利用人們對「公務機關」的信任，必須費盡心思設計取信於人的方法，藉由勾結第二類電信業者，更改原本的系統設定，致造成接聽來電者錯誤的認知和判斷，165 特別提醒以下因應之道：</p> <p>1. 任何公務機關或是中華電信通知都不會在電話中遙控指定辦理金融匯款。</p> <p>2. 切勿相信單一訊息來源的電話通知，請於接電話時告知對方：「目前不方便接聽電話，請留下電話號碼稍後會回電」藉此緩和情緒，並將聽到的內容透過其他管道如「165 專線」、「親友電話」（針對猜猜我是誰詐騙）等聯絡，以避免被騙。</p> <p>註：</p> <p>固網業者：室內電話（國內 3 家—中華電信、台灣固網、新世紀資通）</p> <p>二類電信：網路電信等非固網業者，目前國內約 600 餘家。</p> <p>地下二類電信：向電信業大批購入門號並轉售（類中盤商）。</p>