

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 假冒行政機關名義電話詐騙-5例</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 行政院金管會電話通知：「您積欠銀行應收帳款，該行存證信函已掛號寄達，因您未收到而退回法院，即將通知出庭應訊，請按 9 由專人為您處理...」。 2. 臺北地檢署電話通知：「您因積欠銀行帳款，經通知出庭應訊未到案，請主動到案，否則將發布通緝...」 3. 臺南地方法院電話語音通知：「您的訴訟文書經郵政機關寄達未收件，必須親自至本院收發室領取，請撥分機號碼 9 查詢....」 4. 高雄地檢署書記官電話通知：「您因涉嫌洗錢，目前已由檢察官凍結帳戶，疑似個人資料遭冒用，請立刻撥打 0926000000 向刑大偵三組龔○○警官報案。 5. 假冒法務部行政執行署，向民眾謊稱涉及金融犯罪，要求將款項轉入特定銀行帳號保管，否則將凍結財產等。 6. 前述案例均為詐騙集團假冒各行政機關名義，以設定「國家安全監理帳戶」、「安全帳戶」為由，誘使民眾前往銀行辦理電話語音轉帳，結果將存款轉入詐騙集團的人頭帳戶內。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 民眾若接到來自「金管會」、「地檢署」、「地方法院」、「警察機關」、「行政執行署」的通知，千萬要保持冷靜，可反問對方職稱、姓名、該機關總機電話、詳細地址等資料，如未具體回答請立即掛掉電話。 2. 地檢署、地方法院不會僅以電話語音通知當事人出庭，必有正式書面通知，如發覺可疑，立即循「104」詢問得各法院總機電話作查證。 3. 行政執行署不採取電話方式通知民眾凍結財產，而透過寄發正式公文書方式通知，民眾應小心查證，以免上當。 4. 民眾將目前所申辦之信用、金融或現金卡背面客服電話抄寫於記事本，萬一遇此類電話才能向銀行查詢，千萬不要聽信來路不明的電話通知。 5. 若接到電話通知請將相關內容紀錄下來，並立刻撥打刑事局「165」反詐騙專線，請警方協助查證，並進行斷話，以阻止歹徒繼續行騙。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 信用卡遭盜刷之電話詐騙</p> <p>1. 劉小姐接獲「信用卡遭盜刷」的詐騙電話，歹徒為突破 ATM 單日轉帳 3 萬元限制，巧妙詢問被害人有無「3 合 1 晶片卡」(領款、存款、預借現金)。</p> <p>2. 歹徒進而誘使被害人至自動提款機，以預借現金方式先借款 10 萬元(預借額度視信用卡核定金額而定，通常超過 3 萬元)，再轉入歹徒指定帳號，另又依指示以 ATM 轉帳 2 萬 5 千元，總計被騙 12 萬 5 千元。</p> <p>3. 另一案例台中李老先生，在接到「信用卡遭盜刷」的詐騙電話後，聽任歹徒指揮，火速前往銀行辦理歹徒所稱之「存款安全設定」，將定期存款 500 萬予以解約，另辦理活期存款及「語音電話轉帳」，共轉入 300 萬元至歹徒指定帳號而受騙。</p>	<p>1. 接到來源不明電話通知，應要求對方留下公司名稱、電話，再以 104 進行查證，(尤其詐騙歹徒常以警察或金融機構取信於人) 請務必先查明事實，不要輕易匯款。</p> <p>2. 以信用卡遭盜刷為藉口，因應方式有：</p> <p style="padding-left: 20px;">(1) 對方所指銀行民眾已辦信用卡：請查閱信用卡背面服務專線電話主動查詢銀行信用卡狀況。</p> <p style="padding-left: 20px;">(2) 未辦信用卡銀行：請撥 165 專線，提供來電訊息，使警方查緝。</p> <p>3. 警察或金融單位不會僅以電話通知，遙控辦理信用卡遭盜刷後的「風險處理」、「防盜刷設定」、「安全帳戶設定」。若真有盜刷案件發生，當事人一定要先到警察機關報案。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 假新娘化妝真詐騙</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 台中縣的張小姐在「very wed-非常婚禮」討論交流區，與一些婚紗公司、新娘秘書交談，無意間將自己即將於年底結婚的訊息及行動電話留在網路上。 2. 不久即接到自稱「Rita」小姐來電，她向張小姐謊稱自己是同業介紹的新娘彩妝師，目前在台北開個人工作室，言談間顯得相當專業，由於即將在近日前往台中幫新娘化妝，能就近幫張小姐試妝，如果覺得滿意，再進一步安排婚禮當日彩妝。 3. 「Rita」聲稱有些客戶會事後變卦，害她白跑一趟，所以必須先匯 2000 元當訂金，張小姐立即以 ATM 轉帳後，這位「Rita」彩妝師卻沒有在約定時間出現，電話已變成空號。 4. 本案由於對方來電是「不顯示來電的匿名電話」，使張小姐被騙上當卻追討無門，同時張小姐無意間將自己的聯絡方式與私人需求，公開在網路上，卻未警覺該網站有無「審查登錄者」機制，致提供詐騙歹徒詐騙機會。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 歹徒利用手機按鍵設定「#31#加對方號碼」，受話人就無法看到來電者號碼，為確保通話安全，提高防詐騙警覺，請拒接「不顯示來電」之電話。 2. 本案詐騙歹徒利用網路釣魚，並以怕客戶會事後變卦，主動要求被騙人先以 ATM 轉帳付訂金，致使張小姐隔空被騙，無法掌握歹徒行蹤。因此任何買賣行為都應事先憑估風險，若無法當面交易，又無法確認對方可靠性，寧可作其它選擇，以免被騙。 3. 農曆春節前，許多民眾計畫結婚時應小心。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 瓦斯安檢詐財</p> <p>1. 詐騙歹徒假冒「陽明山瓦斯公司」的安檢員，日前到臺北市一位老太太家中，藉口檢查瓦斯進入家內，在聊天時推銷「亞太固網寬頻公司」之未上市股票。</p> <p>2. 老太太信以為真，攜帶存摺、印章跟歹徒到銀行領出8萬元，歹徒交了一張股票及一張證交稅繳款證明給她，事後老太太到證交所查詢才知道被騙了。</p>	<p>1. 本案經「165」專線，向「陽明山瓦斯安檢管路公司」查證，該公司每2年將為客戶檢查1次管線，且於1星期前通知，安檢人員會配戴識別證，且絕對禁止從事任何推銷行為，若遇到瓦斯安檢員上門，請務必向瓦斯公司查詢，在未確認來者身分前，千萬不要開門，以免引狼入室。</p> <p>2. 若接到此類電話請即將相關內容紀錄下來，並立刻撥打刑事局165專線協助查證。</p> <p>3. 家中子女請多關懷長者居家安全，必要時將存摺、印章分開保管。</p>
<p>附錄 1-法務部 94.12.05 澄清稿</p> <p>本部近日迭接獲民眾反映：「渠等接獲不明電話，通知其至台北市重慶南路1段130號「法務部收發組」領取存證信函，惟至法務部始發現並無此事」等情，本案經研判應係詐騙集團所為，請民眾提高警覺，避免遭詐騙集團利用，特發布新聞稿澄清，以正視聽。</p>	

附錄 2-刑事局「165」專線接獲最新十大詐騙手法

最新十大詐騙手法	
「165」反詐欺專線專責受理民眾諮詢	
騙取舊身分證	歹徒聲稱可代辦換新證，到府向民眾收取舊身分證，做為不法使用。
誘辦網路銀行帳戶	騙徒假冒警局偵查佐，佯稱當事人資料外洩，存款可能遭盜領，指示當事人申辦網路帳戶，再騙取密碼盜領存款，或誘騙匯款到安全帳戶，騙走存款。
語音通知未繳罰款	歹徒用語音電話通知交通違規罰鍰未繳，需馬上匯款繳納，否則將被加倍移送法院強制執行。
空頭支票騙匯款	以空頭支票存入被害人帳戶，利用銀行票據交換時間差，讓被害人刷存款簿時誤以為收到獎金，遂匯款給詐騙集團。
誣稱可代處理靈骨塔位	冒用臺北市長馬英九及臺北市議員等人名義，誣稱可代為處理慈恩園靈骨塔位，從中騙取手續費。
佯裝退門號保證金	歹徒佯裝電信公司，以「退門號保證金」名義，要求被害人先辦理語音轉帳伺機詐財。
裝成幫派份子要錢	詐騙集團裝成幫派分子，打電話編出對方得罪人，恐嚇若不出面擺平就砍手腳，但花錢可消災，要對方匯款了事。
騙禽流感保證金	詐騙集團在報紙刊登赴大陸工作的求職廣告，騙求職者匯「禽流感保證金」至指定的人頭帳戶。
地檢署來電通知開庭	詐騙集團利用地檢署名義，打電話給民眾佯稱連續傳喚未到，要求民眾匯款。
循廣告上門行竊	歹徒根據店面頂讓廣告，佯稱要議價，趁機行竊店內財物。