

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 假檢警詐騙！歹徒以恐懼情境，多種角色，操控被害人！</p> <p>王女士日前在住家接到自稱是「榮民總醫院」櫃台小姐來電，問她有無委託人到院申請住院給付？她回答從未去過榮總後，對方又說：「現在櫃台有位林先生要幫妳申請給付，想要確認有無委託書」又說：「現在詐騙案件很多，是不是妳的證件曾遺失，被冒用了？」未等她回答，電話端卻傳來櫃台小姐的叫喊聲：「警衛！把那位穿白衣服的林先生攔下來」，接著就聽到醫院正在報案的吵雜聲，過不久，電話中來了一男子，自稱蔡警員，說會把案件移給台北市刑警大隊黃科長，要她在電話中等候。</p> <p>又過了1分鐘，一位男子自稱黃科長說：「我們曾寄2次傳票給妳，妳為什麼沒有去法院報到？妳牽涉一件25億元金融洗錢案件，且經過許多人指證是受妳指使，今天是案件調查最後一天，我們已經發布通緝，等一下妳若出門，只要遇到警察就會遭到拘提，今天下午4點，你準備換洗衣服到地方法院報到，如果有事就要進看守所」她聽到此已全身癱軟，又聽到電話中傳來李法官很生氣的罵黃警官說：「為什麼還沒有把她關起來」，黃警官不斷向法官求情說：「她應該不是那種會為一點錢而犯罪的人，再給她一次機會好嗎？」。</p> <p>接著法官拿起電話說：「妳要配合辦案，協助釐清案情，否則會害到很多人。」於是她在假法官詢問下，一五一十的說出自己的家庭狀況、銀行存款、房屋情形，假法官開出條件說：「我們怕妳會潛逃海外不回來，妳設法將戶頭存款全領出來付保釋金，就可以不用關。」她聽到法官要網開一面，並說會代向法務部</p>	<p>警方呼籲，警察或司法機關偵辦案件，一定會請當事人到公務機關說明，不會在電話中辦案或要求當事人交錢，也不會以行動電話監控行動，這些都是歹徒電話詐騙伎倆。民眾若接到電話提及「涉案」、「司法調查」、「個人資料外洩」等關鍵用語，請牢記「一聽」（聽電話內容）、「二掛」（掛斷電話）、「三查證」（撥165）口訣，未查證前，不要聽信不明來電，交出現金或匯款。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>長求情，當時非常感謝這位法官。</p> <p>她打電話給銀行，並要保全人員將現金送到公司，銀行副理關心的問她為什麼突然要提領這麼多錢？想不到她將歹徒已教過的說詞「要買賣土地」，用以回答副理的關心，還不斷說「我有急用，你不要問那麼多。」銀行只好將錢送到，她心中萬分驚恐，又加上行動不便要靠門型拐杖，但又不敢找人幫忙，口袋中的行動電話在開機監控中（歹徒謊稱被害人要開手機接受全程監控，藉此阻斷其向外人詢問或求助），她獨自扛著兩袋現金站在馬路邊，看到一輛小客車駛近，一名約 35 歲男子下車將錢取走。晚上兒子回家，她立刻說出今日的遭遇，兒子立刻陪她向警方報案，想不到這場緊張的司法辦案、拘提過程，竟是詐騙集團騙她的一場戲，忍不住悲從中來。</p>	

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 網購 VOLVO 汽車遭詐 60 萬元，歹徒假作帳真詐財！</p> <p>高雄縣王先生在 98 年 9 月間瀏覽拍賣網站時，非常喜歡賣場中的一款 VOLVO 汽車，於是立刻與賣家聯絡，雙方在電話議價後，以 60 萬元成交，接著賣家說因為這部車是流當車，原車主還有債務問題，會由一位楊代書與他聯絡，王先生原本想要親自看車，但歹徒卻以拖延手法，斷斷續續與他聯絡，期間經過 2 個月，都未完成任何購車手續。</p> <p>98 年 11 月間，假冒代書的歹徒來電，誣稱這部車原車主因為急需調度資金才會忍痛賤賣，但因車主向銀行貸款發生困難，要王先生配合辦一個作帳動作，讓車主可以憑此向銀行貸款，王先生過 2 天後收到一份董小姐的銀行存摺、金融卡，歹徒要他到銀行匯入該帳戶 60 萬元，這樣帳戶中會有一筆 60 萬元入帳紀錄，過 1 小時後再將 60 萬領出即可，並不斷向他強調，買車是現場驗車後再以現金交易，但要他先配合匯款再領出的動作，王先生依照歹徒指示匯款後，當他要領出匯款時，卻發現存款早已被歹徒以網路轉帳方式清空，這時才恍然大悟，原來買車只是幌子，歹徒與他周旋 2 個月，竟讓他陷入一個精心設計的買車騙局。</p> <p>本案歹徒以寄送存摺、圖章方式取信被害人，配合帳手續其實就是要誘騙被害人匯款到指定帳戶，而此帳戶早以設定「網路約定轉帳」，歹徒只須上網輸入帳號密碼，即可將帳戶內存款轉出，而被害人卻以為存摺、圖章、提款卡都在自己手中，應沒有問題，才會掉進詐騙陷阱。歹徒醞釀本案長達 2 個月，其間以原車主的種種狀況，作為拖延說詞，當被害人漸漸失去耐性，也漸失戒心時，突然就被騙了。</p>	<p>警方呼籲，購買汽車，務必到賣場看車比較，同時勿輕信流當車、作假帳等詐騙說詞，以免因小失大。買車過程中，若遇到許多突發狀況，且拖延看車、交車，就要小心有詐，流當車理所當然會低於行情價，民眾應牢記「商品偏離市價」詐騙警訊，多方比較、詢問，避免被騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 歹徒駭帳號，假扮好友誑買遊戲點數！</p> <p>吳小姐在2月21日上MSN聊天，突然一位很久未上線的同事（小文）與她聊天，吳小姐聽說她最近又生了小寶寶，兩人就一直談著這個話題，談了約30分鐘後離線，過了3小時後，吳小姐再度上線，小文此時卻提出請她幫忙買遊戲點數的要求，當時她覺得很怪，還問對方：「有這麼急嗎？」對方回答：「真的很急，是要幫一個國外朋友玩開心農場，但因小寶寶感冒了，無法出門，才會請妳幫忙。」。吳小姐就到超商買了一張面額999元的點數卡，並上線告訴小文序號與密碼，另外也給了自己的銀行帳號，請對方把幫忙買的錢轉給她。</p> <p>第二天，她上線聊天時，卻看到小文說她帳號被盜用，還提到冒名歹徒會要人幫忙買遊戲點數，她才發現被騙了。事後吳小姐將她的遭遇寫在台大批踢踢的反詐騙板上，希望更多人看見後有所警覺，不要再上歹徒的當。</p> <p>本案歹徒以駭客入侵手法，竊取小文帳號後，再冒名上MSN與人攀談，問被害人：「知道我是誰嗎？」當事人會以為是好友上線，當然就毫無設防的與歹徒聊天，為避免被害人懷疑，第一次的攀談不會立刻提出幫忙買遊戲點數的要求，歹徒耐心等待被害人第二次上線，才以不能出門、急著要用的理由，提出代購遊戲點數要求。</p>	<p>警方呼籲，網路帳號已成為駭客入侵目標，用於拍賣詐騙或是代購遊戲點數，民眾若有一段時間不使用網路帳號，可向網站申請停用，以免閒置過久遭歹徒利用，另針對收到電子郵件或聊天室的好友傳來訊息，提出借錢或代購要求時，最好以電話聯絡本尊確認訊息的正確性，面對網路科技發達的現代生活，如果看到必須付款的訊息出現，一定要養成查證習慣，以免被騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四)小心求職詐騙！歹徒假東勢林管處徵巡山員騙證件詐財</p> <p>台中縣陳先生，農曆春節期間（初六），在住家附近雜貨店與鄰居閒聊，遇到一位自稱認識林務局局長的男子，聲稱東勢林管局最近要舉辦巡山員招考，採約聘方式，月薪為3萬8000元，不限學歷，只要經過扛砂包考試（抬20公斤砂包，跑40公尺來回，且於40秒完成）陳先生聽後覺得不可失去此一大好機會，於是與這男子一起開車前往東勢林管處大門口，並且將準備好的求職資料（身分證正本、照片、私章）及現金1萬6000元（辦理公保，待正式工作後可憑收據退費）交給男子，他在大門口等候約30分鐘，未見對方出現，經詢問停車場的保全人員，才知道這人早已從後門跑了，最近已有很多人都被騙了。</p> <p>同樣是住在台中縣的簡先生，於99年2月1日在住家附近的西藥房聊天，遇上同一歹徒，他覺得對方很會說話，不斷說工作很輕鬆，只要巡山就好，機會難得要把握，他以打零工為業，沒有固定的工作收入，當時非常心動，根本沒有考慮查證真假，他騎著自己的機車與歹徒一起到達東勢林管處大門口，並將2萬元現金及身分證交給對方，歹徒謊稱要到辦公室有一段路，要騎機車進入，並要他在門口等候，但一樣也是等候多時未見人影才發現被騙。</p>	<p>警方呼籲，農曆春節期間，仍發生歹徒以求職手法進行詐騙得逞的案件，此手法自99年2月起陸續已有4件被騙案件。警方呼籲，歹徒會將被害人帶至東勢林管處大門口等候，再於騙款得逞後，從後門溜走。民眾求職前，務必先向相關單位查證，不可聽信陌生人口頭說詞，也不要先交付個人證件或金錢，以免被騙後求償無門。</p>

~~以上案例摘錄自內政部警政署刑事警察局網站~~