

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年4月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 歹徒搶搭消費券專車，特惠貸款專案居然是詐騙！</p> <p>嘉義市 40 歲江先生，因經營小吃店，必須於農曆年前結清貨款，手頭正緊的他，翻開報紙分類廣告，並打聽有無低利率貸款可幫他暫渡難關，他看到一則「消費券可折抵手續費」的信貸廣告，經電話詢問，一名自稱是放款部程主任說：「為支持政府振興經濟發放消費券政策，公司特優惠持有消費券的貸款客戶，只要先付手續費登記，即可享有高成數核貸，並免手續費。」</p> <p>程主任同時承諾於消費券發放前即可貸得 8 萬元，但要憑消費券至公司，辦理抵免手續費的退費手續，江先生將聽到的好消息告訴家人，並匯了 3600 元至對方指定帳戶，兩天後，他接到這家貸款公司會計小姐來電，說他的銀行信用不佳，必需辦理專案疏通，要他再匯 1 萬 5000 元，他覺得不合理，想要找程主任解釋說明，但電話已停用，他才發現原來「消費券優惠貸款」只是一個幌子，歹徒只是利用他需款救急弱點，誘他步入詐騙陷阱，幸好及時發現懸崖勒馬，否則損失會更大。</p> <p>消費券已成各行各業的行銷法寶，只要打出消費券特惠方案，有需求的顧客即會趨之若鶩，但詐騙歹徒也利用消費券風潮，大打專案優惠廣告。</p>	<p>本案警方呼籲，不論是購物或貸款，務必要親至店面了解真實情況，勿憑一紙廣告或電話即相信對方，另商家對消費券的交換必須特別謹慎，交易進行務必要一手交錢（券），一手交貨，避免造成無謂損失。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年4月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 軍人遇搭訕買愛心原子筆遭騙取提款卡盜領</p> <p>30歲的現役軍人丁先生，日前行經中壢火車站，突遇2名50歲男子向他搭訕，陌生男自稱是退役軍人，閒談起昔日部隊長官，以及過去只有軍中才知道的事，隨著話題的熱絡，拉近了他與這兩個陌生人的距離，不知不覺，三人於路邊閒談已近2小時，陌生男見他已卸下心防，於是將話題切入自己目前從事精油投資，獲利頗豐，丁先生經不起對方一再慫恿，決定加入投資，但此時歹徒謊稱，精油進口後，是透過特定管道賣給八大行業，事涉違法，因此必須提防海巡及警察人員查緝，為安全起見，在決定投資前，必須先拿著金融卡到自動提款機前辨識身分，確定他不是查緝人員後，才能再談進一步投資細節，於是丁先生背對2名歹徒在提款機前依指示操作按鍵後，歹徒聲稱他已通過資格審查。</p> <p>隨後丁先生被2名歹徒帶往中壢某賓館，於房間內續談簽約事宜，歹徒謊稱要以丁先生金融卡登錄會員資料，一人取走他的卡後離開賓館，另一人仍與他討論投資細節，1小時後另一歹徒回賓館，並將金融卡還給他，隨後藉口要外出拿資料後離開，留下他一人呆坐房間20分鐘，才覺不對勁，急忙趕往查詢餘額，才發現遭轉帳、盜領12萬8000元，當晚他心情沮喪不願回家，也怕家人發覺異狀，就又回到賓館睡了一晚。第2天才向警方報案。</p>	<p>警方呼籲，若遇陌生人搭訕應提高警覺，投資應合法才有保障，凡迴避警察之投資必定有詐，且自動提款機無法辨識身分，勿因一時貪念而受騙上當。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年4月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 核對領藥紀錄，被指涉洗錢？台中陳太太急領 200 萬交詐騙歹徒！</p> <p>台中市陳太太，因患有慢性疾病，每 3 個月會固定前往台中某大型教學醫院領藥，日前她接到自稱是健保局的歹徒來電，電話中歹徒清楚說出她的姓名、身分證號、領藥時間、慢性病等資料，她因而對後續歹徒謊言深信不疑，歹徒繼續假冒警察說目前正在偵辦一件走私案件，有人冒用她的個人資料辦了一個洗錢帳戶，曾經傳訊 3 次都未到案，現在已移由檢察官偵辦，隨後，陳太太立刻又接到王檢察官來電，說她的涉案帳戶應是被冒辦，但仍懷疑她其他帳戶的錢是贓款，必須把她現有的所有存款都領出來交給法院鑑定，陳太太驚慌之餘立刻出門，往銀行將定存 200 萬元解約領出，同時還依照歹徒指示在銀行詢問時，謊稱領款是為了買房子，然後把錢交給正在國小巷口等候的 20 多歲男子。</p> <p>由於歹徒一直聲稱案情牽涉很廣，不得對外透露否則將追究洩密刑責，她直到兒子下班回家才將事情原委說出，兒子一聽就知道母親遭詐騙，立刻報案，從此陳太太對所有家中來電，只要是不認識的，包括警方的關懷電話都一律拒絕發言，被詐騙的陰影讓陳太太很傷心，久久無法平復。</p>	<p>警方呼籲民眾對核對領藥電話要提高警覺，若自稱是檢調人員辦案，且必須保管或監管帳戶存款，就是詐騙。此外與本案所透露領藥資料相關的單位、醫院、藥局、處方箋領藥私人藥局，都應嚴密保護病患資料，以免遭歹徒利用詐騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年4月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p data-bbox="252 353 1008 452">(四) 香港「海外短期旅遊兼打工」，被指涉洗錢？高雄陳小姐遭港警逮捕！</p> <p data-bbox="239 510 1018 1003">近來陸續發生多起國人在香港因涉及「洗黑錢」或「非法運送贓物」等罪名遭當地警方逮捕羈押之案件，去年已有多起國人因網路上刊登「海外短期旅遊兼打工」廣告，聲稱可代辦觀光簽證、招待旅遊、短期國外工作及可預支薪水等條件招攬求職者，致當事人赴香港求職並開設個人帳戶，並將帳戶供他人使用，而遭香港警方以洗錢之罪名逮捕；亦有一些情形是經由親友、同事介紹、委託而赴香港開戶或替別人運送來路不明的金錢而遭港警羈押者。</p> <p data-bbox="239 1012 1018 1406">2008年2、3月間，高雄縣陳小姐，透過某人力銀行網站，得知「海外短期旅遊兼打工」徵才廣告，乃循該廣告所載電話號碼與自稱「李東宏」之男子聯繫（判係洗錢犯罪集團成員），經李東宏告知，該公司因從事賽馬博奕業務，經常會有大筆資金流通，惟因大陸實施外匯管制，需僱用渠等在香港開立個人銀行帳戶以利週轉資金，保證工作內容絕對合法。</p> <p data-bbox="239 1415 1018 1809">陳小姐依「李東宏」安排，前往香港與自稱陳經理（判係洗錢犯罪集團成員）之男子會面，並依陳經理指示，前往匯豐、渣打、花旗等多家銀行開立個人帳戶後，不定期前往各該銀行提領高額現金交付陳經理等人。嗣於去年7月間，陳小姐因涉及洗錢犯罪，於香港機場、住居所等處，分別遭香港警方逮捕，旋遭檢控「協助、串謀洗黑錢」等多項罪名。</p>	<p data-bbox="1024 353 1394 734">本案呼籲國人欲赴香港、澳門短期打工旅遊或開立個人帳戶並將帳戶提供他人使用者，務必留意並事先小心查證，以免遭詐騙集團利用而身陷囹圄。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 北市李小姐協助英國男友來臺觀光，竟是網路詐騙陷阱！</p> <p>從事旅遊業的北市李小姐，日前於國外交友網站認識1名來自英國自稱是 Jack 的男友，雙方透過 MSN 以英文對談通信，男友突然來電提出想攜子來台觀光，請李小姐先安排住宿問題，他會先寄出1個包裹，內有1萬元英鎊及手提電腦1部，請她收下後先幫忙在台灣租屋並付訂金，3天後，李小姐接獲自稱是馬來西亞運輸單位電話通知，她的包裹必須支付過重稅金，她為怕朋友交待事情無法達成，透過西聯匯款匯出38000元，次日，她又接到自稱是英國馬來西亞辦事處通知，這個包裹內有英鎊現金，為證明她是合法得來的，要再匯款否則將由警方扣押。</p> <p>隨後她接到 Jack 來電，不斷催她快去匯款解決問題，否則他是寄件人將會受追查，李小姐認為此事極不合理，她既懷疑又害怕，立刻報案並請求警方查證，此時又接到 Jack 來電，在得知她已報案後，居然說就因為她沒去匯款，害他丟了工作、成為詐欺犯，李小姐已知這是詐騙圈套，就要他不要再辦了，想不到對方在電話中對她罵髒話，還說：「早知這樣，第一次就該騙妳大筆的……」。</p> <p>事後李小姐心想，當初還好並未應歹徒的要求去租屋，好險只匯了1筆款就用這38000元來買1次教訓，回想男友事前的深情款款，與事後的翻臉無情，心中真是無限感慨。</p>	<p>本案警方呼籲，網路交友必須提高警覺，匯款前務必多方管道進行查證，理性、冷靜才能防止詐騙事件的發生。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 高雄張先生 2 年間報案 11 次，全因中獎詐騙！創 165 成立以來報案最多次個案！</p> <p>張先生自 95 年 6 月開始接到來自香港的報明牌電話，他曾依據所報明牌在台灣簽注後中獎，自此對香港的中獎電話深信不疑，第 1 次被騙是自稱「香港彩券局」通知他簽中香港六合彩，必須先繳保證金，他匯了 48 萬元卻石沉大海，4 個月後他又接到「香港賽馬會」通知，為領回獎金他又匯 30 萬元，但他依然沒有收到獎金，96 年期間，他因車禍住院長達 4 個月，因擔心沒有工作收入會影響家庭經濟，抱著賭一賭的心態，只要接到中獎詐騙電話都會去匯款 3 萬、5 萬、2 萬不等，其中最高匯款金額為 208 萬元，97 年 7 月來自香港「廉政公署」電話，卻讓他相信香港警方已經抓到過去騙他的詐騙集團，他依電話指示匯款 22 萬要贖回被騙的 300 多萬元，但想不到又是騙他的。事隔 4 個月，在 97 年 11 月，他又接到香港彩券局周部長電話，只要匯 3 萬元就可以把過去被騙的錢還給他，他再度匯款及被騙，共締造 11 次報案紀錄。</p> <p>警方清查他的報案資料，在與他關懷訪談時，發現他具有樂觀、天真、善良的人格特質，對人從不懷疑，且每次接到都不是同 1 人來電，以為只要賭到 1 次大獎所有問題都可以解決，幸好目前子女都已成家立業，家庭經濟尚無問題，訪談間他提到最近又接到香港來電，通知他若本人到香港領獎可以免扣稅金，他半信半疑的向警方表示：「目前已沒有錢繳稅金，說不定親自跑一趟就可以領到獎金。」警方再度提醒他，千萬不要相信香港來的中獎詐騙電話。</p>	<p>本案警方呼籲，千萬不要相信來自香港的中獎詐騙電話，若接到任何訊息或電話，務必先聯絡警方不可衝動匯款。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 網拍詐騙近來激增，近 900 人匯款後未收到貨！</p> <p>受到經濟不景氣影響，民眾購物開始精打細算，拍賣網站成為許多人瀏覽購物的第 1 選擇，165 反詐騙專線統計 98 年 1 至 2 月份受理的網拍詐騙報案為 935 件；較去年同期的 98 件相較成長近 10 倍，分析此種詐騙激增原因，除因經濟不景氣民眾荷包縮水外，網路拍賣平台充斥許多不實賣家也是重要原因，此類詐騙的單一個案損失金額多在新台幣 3 萬元以內，但若賣家心存詐騙，騙小錢也可聚大錢，民眾被騙網購熱門商品為：手機、數位相機、遊戲機、電視液晶螢幕、筆記型電腦及零件、摺疊腳踏車、衛星導航器、禮券等。</p> <p>農曆春節期間也是另一波網路拍賣詐騙的高峰期，被騙購買的商品皆與當時的氣溫、渡假休閒有關的商品。歹徒其實是買空賣空，除了賣價較低外，另一特點就是「無法當面交易」，但民眾往往認為對方不會為了小錢騙他，未料匯款後一直收不到商品才知道被騙。</p> <p>近來歹徒為取信民眾，會在得標信中呼籲買家在匯款時順便發揮愛心捐款給慈善團體，台南市趙小姐日前透過拍賣網站購買 1 台印表機，事後她收到賣家發出的得標通知信，隨文附「財團法人兒童福利聯盟基金會」捐款帳號，請她將得標商品金額的 1200 元中抽出 100 元，作為愛心捐款，但趙小姐匯款後卻遲遲收不到商品才發現被騙。</p>	<p>警方呼籲民間任何募款團體，不會透過網路賣家發動募款，民眾不可因為看到愛心捐款就相信賣家，務必遵守網站的安全交易機制，勿與賣家私下交易，才能減少被騙風險。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 愛情公寓聊天遇陷阱，熟女投資投顧公司，遭詐 486 萬！</p> <p>張小姐是在 97 年 6 月間，於網路聊天室「愛情公寓」認識自稱冠廷的 30 歲男友，他們透過 MSN 交談，漸漸他們的感情升溫，男友每日噓寒問暖，關懷倍至，讓單身寂寞的她非常感動，3 個月後，男友突然把話題帶到全球經濟不景氣，錢愈來愈薄、投資人多半卻步等問題。男友自稱是馬來西亞 1 家投資顧問公司的顧問，可以放心把錢交給他，不但一本萬利且保證穩賺不賠，因為他可以顧問身分得到最新的投資情報，期間張小姐還看到這家投顧公司的英文網頁，禁不起電話、MSN 聲聲催促，她終於答應男友匯了第 1 次款 57000 元，誰知這只是惡夢的開始。</p> <p>男友告訴她已經獲利的好消息，但是要繳稅；要公基金、帳戶保證金、匯款違法要交賠償金等，眼看問題越來越多，她在 1 個月內，四處籌款連續匯款 15 次，每次 2、30 萬元不等，總計已匯出 486 萬元。家人見她日日神色異常，難掩心焦意亂的她，終於在母親的追問下說出真相，母親要她試探男友，故意表示錢不要了、已經沒有錢可匯了、請他把所有匯款都退回等，想不到狠心男友竟就此切斷所有聯絡管道，張小姐終於願意面對現實，承認自己真的被騙了。</p> <p>歹徒利用網路無遠弗屆且難以查證特性，看準熟女渴求感情依靠的弱點，在聊天室物色詐騙對象，一旦有人上勾，先渡過一段甜蜜培養感情期，等待事機成熟才提出投資邀約，使其受騙上當。</p>	<p>根據 165 反詐騙專線統計，97 年因網路聊天被騙的女性為 211 人、男性為 84 人，女性竟比男性多了 2.5 倍，被騙人平均年齡皆在 33 歲左右，數據顯示，熟齡男女多半已有儲蓄，但基於安全感的心理需求，對網友的投資邀約多半較易心動，才會成為詐騙歹徒肥羊。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 求子心切遇詐騙歹徒，彰化少婦遭詐騙9萬元！</p> <p>已婚少婦為了實現幫夫家生男孩的願望，竟聽信鄰居介紹認識一名自稱是宗教界的老師，歹徒誣稱具有功力，可以在法會中幫她進行法事，並助她求子、消災解厄，但必須帶現金9萬元及一件衣服北上做法，還說現金只是供品，待法事完畢就會退還，未料歹徒在錢拿到手後即消失無蹤，讓少婦錯愕且後悔不已。</p> <p>彰化縣張小姐結婚一年多，且已生下一個女兒，但一直希望能為夫家生個男孩，她回娘家時，與鄰居閒談時無意中透露此事，一位鄰居孫大姊介紹他與一位年約60歲的「鄧老師」見面，鄧老師自稱具有法力，且曾幫許多人順利求子，張小姐見此人「慈眉善目」、「能說善道」，好像「菩薩轉世」，從此她就像喝了老師的符水一般任人擺布，老師說他的道場在台北，要她準備9萬元現金與衣服一件給他，並說是法會中要用的，等法會結束後就會還她8萬8000元，她只須要付2000元的拜貢的水果費，並說老師幫忙做法事是不收錢的，只要準備一個紅包袋，內裝12個1元硬幣即可。</p> <p>張小姐滿懷感激的將自己的錢交給老師，期盼法會結束後，馬上會有好消息，但已過了老師承諾要還錢的時間，仍不見人影，電話也不接聽，才發現被騙了。事後她去找當初介紹她認識的鄰居孫大姊追問老師下落，但卻推說她跟老師也不熟，無法幫她找到人，再加上她瞞著老公私下求助法師，卻遭到詐騙，她根本不敢讓家人知道，只能自己吃悶虧，悔不當初。</p>	<p>本案警方呼籲，人們經常會在面臨困境或無助時求神問卜，但這種渴望的心理也經常會被歹徒利用，民眾務必要冷靜、理智面對困境，並對宗教詐騙提高警覺。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 求職應徵司機，交付提款卡竟成詐欺人頭戶！</p> <p>詐騙歹徒為取得金融機構轉帳之人頭戶，除了登報收買外，近來發現找工作民眾增加不少，於是把騙取人頭帳戶技倆，包裝於報紙的求職廣告中，不知情民眾於應徵時交出提款卡，同時告知歹徒密碼後，直到存摺中發現莫名其妙的進、出帳紀錄，不但工作沒著落，還發現已被利用成為詐欺人頭戶。</p> <p>臺北縣汪先生新婚不久，為謀得一份就近可照顧妻女的工作，日前於報紙分類廣告中看見「天籟娛樂事業」誠徵外勤司機，可兼職、日領2500元起，他馬上打電話並與歹徒相約在基隆市長榮酒店附近，見到一名自稱是公司助理（男、身高170公分、穿西裝、嚼檳榔、身材略胖）他依照剛才電話中歹徒助理，助理問他金融卡密碼多少？他有點遲疑，並質問為什麼要給密碼，胖助理說，公司會將每趟車資及加油錢匯入，要代辦一些銀行申請作業，等正式派工作後，就會還給他，他心想，反正帳戶內只剩800元，現在工作又不好找，應該沒什麼大影響，就說出了提款密碼，胖助理要他等候通知後隨即離去。</p> <p>汪先生回家後越想越不對勁，經與家人討論後才想到有可能已經被騙了，急得跑到自動補摺機去補登存摺，赫然發現帳戶內已經有2筆3萬元的入帳；還有2筆3萬元轉出的紀錄，本以為快打電話通知銀行停用金融卡就沒事了，但汪父聽到後要他快去向警方報案，因為他已經是涉嫌提供帳戶給詐欺集團使用的人頭帳戶了。</p>	<p>本案警方呼籲，報紙求職廣告暗藏陷阱，應徵時切記勿交出存摺、提款卡等重要證件，以免成為詐欺人頭戶；若因一時不察已經交出提款卡，務必盡快以電話聯絡發卡銀行通知停用，並將廣告剪報、相關證件帶往就近派出所報案，以提供警方釐清案情。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 役男打架鬧事，賠款後才知是詐騙！</p> <p>彰化縣陳先生（52歲）在兒子入伍服陸軍義務役的第三週，接到自稱是部隊排長打電話來訪問家長。事隔20日，排長再度來電，詢問兒子返家作息如何，陳先生還暗自欣喜部隊長官的關懷與用心。過了20天，排長再度來電，自稱目前已不在原部隊，還問兒子何時要下部隊。2星期後，清晨7點，排長第四度來電，說他兒子不但未請假擅自外出，且在外與三名弟兄把民眾打傷，現在人都在醫院，要他快打電話給在現場的輔導長了解情況，陳爸爸因為擔心兒子的安危，且聽輔導長說兒子要送軍法審判，心急之下又接到受傷家屬在電話中要求賠償，雖然知道國防部的反詐騙專線1985，但卻一直撥不通，他聽這排長的電話已不陌生，心想應不是詐騙，於是就匯了10萬6000元到指定帳戶。事後他一直想聯絡兒子的部隊，但因兒子派新單位還未滿3天，他只好從一堆便條紙中找到過去部隊長官的聯絡電話，經詢問才發現被騙了。</p> <p>苗栗縣陳媽媽（48歲）的兒子服志願役，日前也接到冒充軍中輔導長的歹徒來電，電話中清楚說出兒子姓名及服役單位，同樣也是接到兒子不假外出，且打架鬧事的壞消息，並且要趕快賠償傷者家屬醫藥費以息事寧人，陳媽媽匯出9萬3000元，但卻在5分鐘，接到兒子打電話回家。才發現被騙了。</p>	<p>本案歹徒利用軍中聯繫困難，與家長愛子心切，遇事容易緊張慌亂進行詐騙得逞，警方呼籲，家中若有服兵役子女，由於不容易以手機與子女聯絡，因此務必隨著駐地轉移，記下部隊聯絡電話，一旦接到打架鬧事的電話通知，才能當下冷靜查證，避免被騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四)首件金光黨高額詐騙，台中林先生退休俸近300萬元泡湯！</p> <p>台中市林老先生，日前在火車站前第一廣場等車，突然有一名年約50歲男子向他搭訕，閒談中這人自稱郭董，說他認識一個男的很有錢，可惜去年娶了一個大陸新娘婚姻不美滿，受了點刺激，現在精神失常，他曾看到這瘋子在早餐店發小費亂撒錢，正在談話中就見到一個約55歲的高胖男子，手上拿著一只黑色提袋走過來，當著兩人面前將袋子打開，裏面露出一捆捆千元面額的鈔票，對著兩人說：「帶我去找女人」。郭董將老先生拉至旁邊說：「不如我們就帶他去找女人，再想辦法把他手上的錢騙過來，反正他亂花錢，就算他發現錢不見了，也不懂得去報案。」</p> <p>老先生心裏還在斟酌之際，就被拉上車，郭董要老先生拿出錢給瘋子看，證明他錢很多，不會騙瘋子的錢。一行3人帶著老先生回家拿定存單，接著就跑到銀行，歹徒還交待老先生若遇到銀行詢問為什麼要領這麼多錢，就說：「過年要和太太到歐洲旅遊。」老先生順利將定存單質押並領出美金8萬4000元(合台幣約280萬元)，他在車上看郭董將他的錢與瘋子的那包錢一起裝進塑膠袋內，再裝進一個附有鎖頭的黑色手提包內，其間瘋男、郭董、司機三人不斷向老先生說話，豈知車內已預備了另一個一樣黑色的手提包，趁老先生回話之際就已調包了。</p> <p>歹徒將老先生帶至路邊公車站牌，還交待老先生要保持低調，不可將此事告知任何人，說完車就開走了，老先生回家後用鐵鎚將鎖頭破壞後，打開手提包才發現他的美金不見了，連瘋子的那包錢都變成了四疊玩具鈔票及兩包麵線。</p>	<p>本案警方呼籲，年長且落單者，對來路不明的搭訕者，以簡單答覆問話後，不要再與對方進一步交談，以免掉進詐騙陷阱，而根本預防金光黨詐騙之道，還是要「戒除貪念」。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p data-bbox="253 356 1010 450">(一) 國外網站求職，歹徒跨海行騙，失業工程師痛失 173 萬！</p> <p data-bbox="253 517 1010 1003">金融海嘯直接影響就業市場，台中市一名工程師廖先生，長年於海外工作，為兼顧家庭辭去工作返台，但近半年求職，卻一直無法找到理想工作，於是他將個人履歷表，公布於國際獵人頭公司，不料卻遭歹徒利用，今（97）年 11 間，他接到來自英國國家石油公司的錄用通知，受高薪所惑（月薪 35 萬元），連續匯款四次所謂申請費、保證金等高達 155 萬元。同一時間，歹徒竟再度對他進行中獎電話詐騙，說他中了英國樂透彩，可得 25 萬元獎金，必須繳交運費與稅金以領取獎金，廖先生未警覺此為詐騙技倆，竟認為可藉獎金彌補求職費用，再度匯款 18 萬元，經與網友討論，並協助查證後，才發現求職與中獎竟然全是騙局。</p> <p data-bbox="253 1021 1010 1861">廖先生在今（97）年 6 月自國外返台，為與家人生活在一起，他辭去原本的工程師工作，打算在台灣另謀工作，但求職卻不如預期順利，他只好再把目標放在國外職場，將履歷資料公布於國際獵人頭公司等待通知，不久，他接到自稱是英國國家石油公司的電話通知，說他的條件符合公司需求，要他再填寫網路的線上面談資料，接著他就一直以電子郵件與歹徒聯絡，其間還把護照資料也傳送出去辦理工作簽證，接著歹徒開始編造各種理由（英國工程師註冊費、非大英國協公民就業申請費、通關反恐保證金等）要他匯款，為了盡快找到工作，也因為待遇非常好（月薪 7000 英鎊，合台幣 35 萬）他於 11 月中旬，陸續將多年工作儲蓄領出匯往倫敦，共計 155 萬元，歹徒向他承諾，這些錢會在他到職後退還，並匯入他的帳戶內，因此他從未懷疑自己會遭詐騙，同一時間，他還接到「英國國家樂透彩」的網路郵件，說他的網路信件，參加電腦亂數抽中了幸運碼，中 3 獎（英鎊 5000），為了彌補已匯出的求職費用，他又匯了 2 次款，共 18 萬元，直到他於出發前，接到機票未付費的退票通知，再與網友討論，經查證有「英國石油公司」但它是私營石油公司，根本沒有「英國國家石油公司」，才發現被騙了。</p> <p data-bbox="253 1879 1010 2011">廖先生的求職資料於國際網站上，遭歹徒攔截並進行行騙，警方呼籲，應徵國外職缺，一定要向可靠管道查證公司的合法性與真假，另未正式工作前，不預繳保證金等費用，以免遭求職詐騙。</p>	<p data-bbox="1026 365 1399 678">民眾刊登於求職網站上個人資料，易遭歹徒從中攔截、利用進而行騙。民眾應徵國內外職缺時，一定要先向可靠管道小心查證公司的合法性與真假。</p> <p data-bbox="1026 696 1399 1010">警方呼籲，在未正式工作前，除不預繳保證金或其他費用外，亦不提供個人身分證、存摺及提款卡等資料影本，以免遭求職詐騙或遭假求職公司盜用個資。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 歹徒先通知中獎，再扮假檢警辦案，北市婦人遭連環騙，退休金泡湯！</p> <p>詐騙集團以○○大賣場舉辦抽獎為由，電話通知台北市一名剛自公職退休的梁姓婦人，歹徒說她抽中三溫暖設備，價值為 60 萬元，若不符家庭使用可交公司處理，但必須先付中獎所得稅，婦人為領取獎金，陸續匯款 2 次計 13 萬元，但歹徒從電話聯繫婦人中探知她剛退休，為騙得退休金，改變詐騙腳本，隔日再以刑警辦案為由，要她將存款交給金融監控管理中心保管，婦人一時緊張，依歹徒指示將退休金 51 萬領出後匯進歹徒帳戶，但事後卻聯繫不到歹徒才報案，總計被騙 64 萬元。</p> <p>梁女士在本（97）年 11 月自公職退休，原本忙碌的上班族生活突然變得輕閒許多，一日上午她突然接到自稱是○○大賣場公關處江處長的女子來電，說她參加公司舉辦的抽獎活動，獲得一套三溫暖設備，隨後又將電話接到自稱是財務部鐘主任的男子，梁女士表示家裏沒辦法安裝三溫暖，但鐘主任說，可以將獎品回收，公司照價向她收購，但是為領取獎金必須先繳交所得稅及換貨保證金，她絲毫未懷疑就匯了 13 萬至歹徒指定帳戶，其間她還在電話中向歹徒提及自己目前的生活情形，歹徒得知她還有一筆為數可觀的退休金，於是再扮演不同角色打電話騙她。</p> <p>次日，梁女士突然接到自稱是台中市刑警隊電話，說她的個人資料遭歹徒冒用，現在已進入司法調查，要她到附近超商去收公文傳真，接著又有檢察官在電話中要求她去辦理「銀行存款止付」，於是她將退休金分 2 次領出 51 萬，匯款至歹徒指定帳戶，當天下午，她一直無法聯絡到歹徒才發現被騙，受不了打擊的她，一度情緒極度不穩定，經過家人的安慰與支持，現已漸漸恢復平靜。</p> <p>本案被害人生活單純，平時因工作環境不易接到詐騙電話，但退休後，反而對詐騙電話缺乏警覺性，歹徒為降低其戒心，先以中獎為誘餌，再於電話中探問被害人生活及存款情形，在獲知仍有退休金可騙後，再假扮警察、檢察官辦案，騙取存款。警方呼籲，民眾接獲中獎通知，或檢警辦案電話可立即向「165 專線」查證，以免被騙。</p>	<p>內政部警政署刑事警察局統計 165 反詐騙專線報案排行榜，第 4 名為「中獎詐騙」。日前最新詐騙犯罪手法翻新，歹徒先對被害人進行中獎詐騙，嗣後再佯裝公務機關進行連環詐騙，對被害人經濟、心理造成雙重傷害。</p> <p>警方再次提醒民眾，除勿輕易相信不明中獎通知外，切記反詐騙 3 步驟：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 保持冷靜 2. 小心查證 3. 立即報警或撥打 165 反詐騙專線

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 卡債族小心詐騙電話！歹徒假債務整合真刷卡</p> <p>詐騙歹徒以「資產管理顧問公司」名義，打電話聲稱可以代辦或協商低利分期還款，進而與被害人相約見面，北市汪先生在交出信用卡影本後，遭盜刷 10 萬元，高雄邱小姐誤以為歹徒會代她向銀行協商分期還卡債，以信用卡刷卡方式被騙走 4 萬元，事後與歹徒失去聯絡，才發現被騙。</p> <p>台北市汪先生日前接到○○資產管理顧問公司電訪員來電，稱可代向銀行協商卡債整合，由於他確實有 100 多萬卡債問題，在多達 10 次來電後，他見對方非常誠懇親切，就與這名電訪員（張小姐）約在家中見面洽談償債事宜，對方除自稱是○銀行的收款員外，也可以幫他向銀行申請「消費性債務整合」汪先生聽對方言談甚為專業，公司陣容堅強，有律師及會計師協助核帳及法律訴訟，在經過近 2 小時對方不斷洗腦情況下，當場簽了一張「服務委託書」，內容中他必須交 10 萬元的「風險管理費」，就可以每月繳款 2 萬元方式，償還 100 萬元卡債，此外也交給她身分證、信用卡正反影本、○銀行的收款單等資料。為求安全汪先生要這名張小姐出示身分證明，並將她的身分證影本留存，30 分鐘後汪先生向他的信用卡銀行查詢，卻驚訝發現歹徒已經用他的信用卡資料在○購物網站購物 10 萬元，幸好及時發現已將此交易註銷。</p> <p>但在高雄市的邱小姐就沒有那麼幸運了，她與電訪員黃小姐相約在速食店內簽了一張「委託債務協商契約書」，同意委託○○資融有限公司向銀行協商月付 1 萬 2000 元或年利率 5% 以下，分期償還卡債 77 萬元，歹徒當場拿出手攜式刷卡機，刷了她的 3 張信用卡共 4 萬元委託費，她回家後與兒子討論並撥 165 查證才發現被騙了。</p> <p>在以上兩案例中，歹徒以卡債協商為誘餌，設下了簽約、刷卡等詐騙陷阱，民眾在未確實查證來者身分情況下，不但遭盜刷也並未解決卡債問題而雪上加霜，目前以「理財」、「債務管理」名義的電話有增多趨勢，警方呼籲，民眾勿輕易相信不明來電，若有卡債問題，請謹記「卡債協商不花錢，向代辦說不！」，正確的做法是直接先向最大債權銀行申請協商降息並延長還款期限，全國各地方法院都已設置消債專區，民眾可直接尋求協助。於司法院網址：www.judicial.gov.tw「業務宣導」欄區點選「消費者債務處理」欄，即可獲得相關資訊或下載申請表格。</p>	<p>歹徒利用卡債債務人還債心切，以卡債協商為誘餌，設下了簽約、刷卡等詐騙陷阱，而民眾在未確實查證來者身分情況下，不但遭盜刷也未解決卡債問題，對於個人負債情形雪上加霜。</p> <p>以「理財」、「債務管理」名義的電話未曾間斷，此類詐騙方式亦曾盛行過一陣子，警方鄭重呼籲，民眾勿輕易相信不明來電，若有卡債問題，請謹記「卡債協商不花錢，向代辦說不！」，正確的做法是直接先向最大債權銀行申請協商降息並延長還款期限，全國各地方法院都已設置消債專區，民眾可直接尋求協助。</p> <p>司 法 院 網 址： www.judicial.gov.tw「業務宣導」欄區點選「消費者債務處理」欄，即可獲得相關資訊或下載申請表格。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 電視購物接詐騙電話，深夜操作提款機，被騙 58 萬元！</p> <p>民眾高小姐，在今年 11 月 8 日，接到自稱是○○銀行客服小姐電話，說他曾透過電視購物頻道購買商品，說是銀行扣帳有問題，要他立刻去自動提款機「解除購物條碼設定」，她在歹徒不斷來電的催促聲中，於深夜駕車外出，多次操作自動提款機，直到巡邏員警察覺異常，勸她掛斷歹徒電話，但卻已被騙走 60 萬元。</p> <p>高小姐習慣透過網路或是電視頻道購物，11 月 7 日晚上，她突然接到自稱是○○銀行的客服人員來電，說她的信用卡消費過程有錯誤，被設定為分 12 期付款，又被設定為重覆消費，必須要在晚上 12 點以前，到指定的郵局（重慶南路）前，完成系統整理，她一時驚慌，也並未向親友打聽求證，就立刻開車出門，歹徒用行動電話不斷要求她操作自動提款機，當她按下「確定」鍵 3 次後，發現存款遭轉走，更為驚慌的她，一心只想快點解決問題，就聽任歹徒繼續操控她，直到清晨 2 點，她已經用了 3 張信用卡轉帳 9 萬元，再將存款領出來存入存款機，眼見已經轉出 60 萬元，但問題依然沒有解決，她將車停靠在提款機前的路邊，拿著手機與歹徒爭論、吼叫的動作，引起了巡邏員警的注意，她向員警解釋路邊停車的原因是與○○銀行人員在進行帳戶清理，並且是因為購物要取銷分期付款設定，員警馬上請她掛斷電話，此時雖然立刻報案並攔截匯款，仍被歹徒騙走 60 萬元。</p> <p>高小姐事後表示，歹徒會故意製造緊張情況，說她的帳戶不安全，存款會被歹徒盜領，讓她不知不覺越來越慌亂，再加上來電顯示就是○○銀行電話，讓她對歹徒假扮的銀行人員深信不疑，才會被騙。警方呼籲，「購物個資外洩詐騙」，已成為目前歹徒主要的詐騙手法，近七成民眾報案都是因此被騙，由於歹徒事先已取得部分的購物資料，民眾聽到核對內容正確，再加上歹徒以「竄改來電顯示」手法，讓被害人相信是郵局或銀行人員來電，就會依照歹徒電話指示操作自動提款機，事實上，自動提款機根本沒有任何金融設定功能，民眾若聽到必須操作自動提款機的電話通知，可以向「165」查證，若發現有人持手機正在操作自動提款機，也請請立刻趨前關心詢問，適時發現異狀有可能助人挽回被騙損失。</p>	<p>「購物個資外洩詐騙」手法屢聞不鮮，歹徒事先取得購物資料，利用與被害人進行核對方式取得信任，加上歹徒「竄改來電顯示」，讓被害人相信是郵局或銀行人員來電，並故意製造緊張情況，一再遊說被害人，表示帳戶不安全，存款會被歹徒盜領，或有時間截止緊迫性等等，被害人依照歹徒電話指示操作自動提款機。</p> <p>警方呼籲，自動提款機絕對沒有任何金融設定功能，民眾若聽到必須操作自動提款機的電話通知，可以向「165」查證；若發現有人持手機正在操作自動提款機，也請立刻趨前關心詢問，適時發現異狀可能有助於他人及時挽回被騙損失。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 警察局電話遭冒用，來電顯示有詐！歹徒扮假警電話查案！</p> <p>過去的詐騙手法是歹徒隨機撥打電話，進行「亂槍打鳥」式的詐騙，但隨著民眾警戒心提高，舊式手法不易得逞，因此近一年來的詐騙手法，歹徒必定會先取得被害人的信任，待卸除心防再行騙，而這些取得信任的手段包括透過購物平台取得消費者的購物資料，再撥電話與消費者核對資料，由於購買細節資料都正確無誤，讓人誤以為真的是購物平台來電。</p> <p>另一取得信任的手法就是「竄改來電顯示」，歹徒利用國際電話層層轉接，將真正的來電號碼覆蓋，取而代之卻是警察局、銀行、郵局或其他公務機關的電話號碼，當事人若未經過冷靜查證，會因誤信而匯款被騙。</p> <p>桃園縣政府警察局自 97 年 8-9 月間，因為該局總機電話號碼遭歹徒冒用，並謊稱刑警辦案，要民眾配合電話指示到銀行匯款，或將存款領出交給冒充法院書記官的歹徒保管，接到電話向警察局詢問的民眾，甚至有人親自到警察局請求調查。花蓮一名郭小姐，日前接到某銀行通知其帳戶有異常提領情形，隨後又有一名自稱是桃園縣警察局的張警官來電，但因她堅持一定要親自到案說明，歹徒騙不下去了，只好把警察局地址及電話告訴她，次日她緊張焦慮的坐了 4 小時的火車趕到警察局，才發現是歹徒所設騙局，好險當初堅持一定要當面向警方說明，雖然被惡整一場，但所幸並未依歹徒指示前往匯款，避免了金錢上的損失。</p> <p>歹徒在假冒檢察官或警察辦案的詐騙手法中，利用民眾對公務機關的信任心理、對存款遭盜領的不安心理、涉嫌詐欺洗錢的恐懼心理，佐以話劇般的角色扮演（不同歹徒扮演銀行人員、警察、檢察官等角色），結合已取得的個人資料核對、來電顯示，讓接到電話的民眾更加相信其真實性，因此警方呼籲，民眾在接到此類電話時，務必要保持冷靜，並可在家中撥打 165 反詐騙諮詢專線電話查證，並將此訊息告知親友，以增進並提高防詐騙之共識與警覺。</p>	<p>根據刑事警察局 165 反詐騙專線報案排行榜，第 1 名是「網拍詐騙」；第 2 名則是「公務詐騙」，歹徒假藉地檢署檢察官、書記官或刑事警察局、法務部調查局等公務機關名義，謊稱民眾帳戶遭歹徒冒用，要求民眾配合到銀行匯款或將存款領出交給冒充公務員之歹徒保管，更以辦案為由（例如偵查不公開）要求民眾保密，杜絕民眾向該機關查詢證實之心理。</p> <p>針對此類公務詐騙案，民眾未經查證，請勿相信來路不明帳戶凍結通知。接獲此類電話除冷靜以對、小心求證外，務必向 165 反詐騙諮詢專線查證，以免受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p data-bbox="253 356 1010 445">(二) 假換鈔真詐騙！詐騙對象鎖定小吃外送業！</p> <p data-bbox="237 512 1010 949">彰化、高雄、北縣、雲林等縣市近來陸續發生小吃、飲料店甚至檳榔攤，遭歹徒以假換鈔真詐騙方式向商家詐財，歹徒有的假冒隔壁店家要求借百元小鈔以供找零用，有的以叫外賣飲料方式，要求送貨員先備妥百元券以便兌換，但卻在得款後趁機逃跑，被騙商家損失小吃飲料外，也賠上4000元不等的百元鈔，雖然金額不大，但據商家表示，辛苦賺的錢卻被此種白吃白喝的歹徒騙走，實在很生氣，警方呼籲，商家外送便當、冷飲、檳榔等物時，務必切記「一手收錢、一手交貨、當面點清」，以免被騙。</p> <p data-bbox="237 972 1010 1308">彰化市經營麵攤的張老闆在中午營業時間，一名男子來店內，自稱是隔壁火鍋店老闆，向他買蘿蔔糕8份，並說店內客人拿的是1000元鈔票無法找零，可否先借他100元券20張，張老闆心想就在隔壁，而且還互相照顧生意，就交出2000元給這男子，等到送餐點去火鍋店時，問起老闆娘剛剛借錢的事，才發現自己遇到的是騙子，本尊老闆還在睡覺怎麼可能向他借錢。</p> <p data-bbox="237 1330 1010 1554">高雄吳老闆的飲料店在下午3點接到一名男子電話，要他外送10杯飲料到指定地址，並準備40張百元鈔，要向他換零錢，等他送到指定地點時，一名60歲男子在一棟大樓前收了飲料及現金，並要他在樓下稍等，但他久等不見人影才發現被騙。</p> <p data-bbox="237 1576 1010 2058">嘉玲是北縣新莊的檳榔西施，日前遇到一名年約4、50歲男子走到她的攤位前問她有無外送服務，同時也拿了一張店內名片後就走了，過了約10分鐘，這男子打電話要求外送200元檳榔，同時要她準備28張百元鈔，等一下就直接付3000元給她，當她送到指定地址（安西路316號）時這男子已經在門口等，並拿走她的檳榔及現金2800元，然後要她再走兩步路到前面（安西路450號）去找他的老婆收錢，但是當嘉玲走到時，卻發現該址是加油站而非住家，再回到316號向附近查問才發現該處沒有人認識這男子，害她損失了檳榔、現金，還多跑了許多冤枉路。</p>	<p data-bbox="1026 356 1399 714">針對此案，警方呼籲，商家外送便當、冷飲、檳榔等物時，務必切記「一手收錢、一手交貨、當面點清」等原則，以免被騙；而對於客戶違反常理之要求，宜更加小心應對。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 網路聊天陷阱多，援交詐騙加恐嚇，1個月近200人被騙！</p> <p>網路聊天成為詐騙集團利用工具，據警方統計今年10月，因為援交遭詐騙的報案件數約200人，被騙者以70年以後出生男性佔大多數(6成)、其次是60年以後出生(2.5成)，而其中還包括2位未滿18歲的高中生。歹徒以網路聊天或撥打電話為媒介，主動向被害人搭訕並暗示可從事性交易，待約定見面時卻避不見面，改以電話遙控被害人必須前往自動提款機進行「身分辨識」，被害人多數抱著好奇心理跳進陷阱，未料若不遵從歹徒指示匯款，立刻遭到恐嚇，從可有可無的好奇交友心理，突然墜入被恐嚇的極度驚恐狀態，被害人即使多次匯款，仍無法滿足歹徒一再需索，直到向警方報案才得到真正的平靜。</p> <p>曾經被騙的劉先生，向警方投書提到他的親身遭遇，一開始他在網路上遇到一位自稱coco的女子搭訕，並傳送美女照片，接著自我介紹她白天在小公司上班，晚上兼差做泰國浴按摩，價錢是兩小時收費3000元，後來他與coco相約見面，但久等卻不見人影，此時卻接到電話要求他去自動提款機操作，理由是因為是色情交易，怕遇到警方查緝，所以要在見面前先確認不是警察身分才能見面，劉先生抱著好奇、姑且一試的心理，按照電話指示一再操作自動提款機，想不到存款被轉走之外，還不斷遭恐嚇，歹徒稱因為操作錯誤造成系統損壞，要求賠償否則會派○○幫的小弟到他家附近徘徊，最後他在忍無可忍、精神狀態極度恐懼的情況下向警方報案，才知道一切都是騙局。</p> <p>被害人當中有2名未滿18歲的高中生，其中一位在「豆豆聊天室」與網友約定時間見面，他因害怕而並未赴約，卻仍接到恐嚇電話，歹徒聲稱約好時間就不能反悔，並要他賠償損失，他先是匯款，歹徒又以不夠賠償要他想辦法，於是他將父親的兩張提款卡，交由計程車司機轉交歹徒，結果存款被盜領了30萬元，經由父親陪同報案後，才擺脫了恐嚇電話陰霾。警方呼籲，援交詐騙三步曲是「1.相約見面—2.操作ATM—3.恐嚇匯款」網路聊天陷阱多，因此一定要拒絕主動邀約的網友，並謹記「只有報案，才能終結歹徒永無止境的恐嚇！」。</p>	<p>165 反詐騙專線報案排行榜第3名「援交、婚友詐騙」，其中因援交或網路聊天室遭詐騙案件屢見不鮮，著名奧運國手被聊天室網友詐騙案喧騰一時，仍未對民眾產生警惕效用。</p> <p>警方呼籲，網路聊天陷阱多，一定要拒絕主動邀約的網友，謹記「只有報案，才能終結歹徒永無止境的恐嚇！」。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 網路聊天詐騙，海外投顧公司「一本可萬利」？</p> <p>近來由於全球投資環境都不景氣，許多投資人從原本的股票、基金投資市場退出，轉而尋覓穩定且獲利的投資管道，詐騙歹徒趁勢利用網路聊天室，設下詐騙陷阱，其詐騙手法首先於網路聊天室尋找可詐騙對象，再自稱是海外投顧公司經理藉機與詐騙對象攀談，相處時間由半年至1個月不等，主要目的是建立感情與互信基礎，其間亦不乏以男女朋友或更親密關係在網路上書信來往，歹徒見時機成熟便開始投下「一本可萬利」的誘餌，宣稱代操作投資20萬即可獲利3000萬，同時製作假的海外投顧公司網頁，待取得被騙人信任後，再陸續辦出繳交手續費、保證金、公基金、帳戶管理費等名目，台中縣黃小姐在一個月內匯款10次，總計被騙356萬，基隆市江小姐與網友認識不到一個月也在10月間連續匯款4次，遭詐騙45萬元。</p> <p>台中縣黃女士在今(97)年8月間，於交友網站認識自稱是馬來西亞○投資顧問公司的陳經理，雙方靠網路傳情交往了1個月後，陳經理邀她參加一個他們公司所提供的投資專案，並說由於獲利太高但名額卻有限，必須靠特殊的內線管道才能加入，但透過他就可以得到投資機會，黃女士接著看到「投資20萬可獲利3454萬」的字幕呈現眼前，不禁心動，接著歹徒又要她自己上網去找這家投顧公司，她查後果然所言皆實，況且心想只要投資20萬，即使會有投資風險，但獲利很高值得一博，第一次匯款後，卻接到歹徒假冒「金管會官員」來電，說因有一筆馬來西亞匯款進入她的帳戶內，但因臺灣有洗錢防制法，這筆款又退回馬來西亞，必須再與馬來西亞聯絡才能領回獲利，黃女士在網路上聯絡陳經理後，在9月底至10月間共匯款10次，匯出356萬元，早已超過當初男友聲稱的20萬，這才開始懷疑為何多次匯款卻拿不到一毛錢的投資款，經與任職投顧公司的好友道出原委後，才發現自己被騙了。另一位宅女在網路聊天室認識自稱是香港投顧公司蔡經理，受到「投資8萬元，可獲利1300萬元」的誘惑，陸續匯款多達45萬元，也是有去無回。</p>	<p>「天下沒有白吃的午餐」，任何投資都有其風險存在。投資理財一定要找透過合法的投顧公司，無論是海外或國內，並對投資合約小心閱讀，通常合約中愈小字的條款愈要特別注意。</p> <p>針對此類案件，詐騙集團以網路聊天室交友為手段，取得被騙人信任後，掌握人性貪念，誘以高額的獲利來引君入甕。網路世界資訊查證困難，一旦受騙恐求償無門，養成正確的理財方式才是致富之道。</p>

警方呼籲，詐騙集團以網路聊天室交友為手段，掌握人性貪念，再編造投資獲利無法順利匯進台灣的劇本，多次要求投資人匯款以贖回獲利，直到與原投資金額已明顯不相當，才願意向他人詢問並從投資夢中清醒，因此民眾一旦見到任何投資訊息時務必注意：

1. 網路是虛擬世界，資訊查證困難，目前歹徒善用假網頁或海外公司網站取信被害人，但這些都不代表投資公司是可靠的。
2. 「一分耕耘一分收穫」，「投資 20 萬即可獲利 3000 萬」簡直就是現代版的神話傳奇，民眾若接獲類似資訊，首先就要考慮是否為詐騙，再者網友的身分很難掌握，許多報案人匯款多次卻未收到任何正式收據憑證，網友的姓名是假的，聯絡電話都已暫停使用，當事人都因追討無門後而悔不當初，因此找尋可信任、可查證的投資管道，小心查證、謹慎投資，才能避免因而被騙。

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>假朋友來電誑稱遭綁架，高雄邱小姐緊急救友被騙 110 萬！</p> <p>假藉朋友或親人名義，打電話借錢，此種詐騙手法於近期有增加趨勢，根據 165 反詐欺專線表示，最近在高雄市有位邱小姐被騙 110 萬元，詐騙歹徒利用人們對親友發生緊急事故的救援心理，再加上連續不斷來電，讓人因而心煩氣燥，匆促匯款卻忘記查證。警方呼籲民眾一旦接到借錢電話，一定要保持冷靜，最好告知：「現在不便接聽電話，請留下電話號碼，稍後會回撥」，藉此方式先過濾詐騙電話，另一方面也不致對親友失禮，只要掌握「接話後、匯款前、先查證」原則，應可避免被騙。</p> <p>高雄市邱小姐日前於上班時間，接到與朋友聲音極為相似的男子來電，對方故意壓低聲音說話，聲稱因幫人作保現在被地下錢莊押走，必須還錢才會放過他，請她先借錢助他解困，善良的邱小姐知道朋友是一個很正派的人，平時不會輕易向人借錢，他一定是有困難才會找她，於是基於朋友道義，也擔心此刻不救好友，若發生不良後果，將遺憾終生，她到銀行匯了 30 萬至指定帳戶，10 分鐘後，接到對方來電表示已經收到錢，目前正在與地下錢莊的人談判，30 分鐘後她再度接到電話，對方說：「因另一連帶保人付不出欠款，要再追加還款，否則會讓我殘廢。」，邱小姐再一次到銀行匯款 50 萬，想不到 30 分鐘後，電話再度響起，這次對方說：「地下錢莊仍不放過我，要我湊出 30 萬現金」，她第三度到銀行領出現金，並將錢交給前來取款的計程車，為確認這次交款是否順利，她才打電話給好友，悔恨的是，已經付出 110 萬才與真正的好友聯絡上，發現被騙後她立刻報案，警方 1 小時後找到取款的計程車司機，但這位司機並不知詐騙內情，而是應叫車服務，將現金載至指定地點，由兩名歹徒取走，他只收取車資 500 元，本案目前已根據相關事證深入追查中。</p>	<p>本案歹徒藉親友名義詐騙五花八門，有些是已有親友資料，像台中市的一位劉先生，雖曾懷疑來電者身分，還要求對方說出學號，他卻因對方所說學號正確而被騙，有些則像本案是由邱小姐自己猜測來電者是好友被騙，因此防詐騙最關鍵處，就是在一聽到「借錢」要求，就請對方留下電話，然後務必透過自己的通訊資料進行查證，切勿倉促間匯款，以免被騙。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年10月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p data-bbox="240 356 1002 394">分類廣告有陷阱，勿因小失大成為詐騙人頭戶！</p> <p data-bbox="240 461 1015 1099">台中縣張先生日前到銀行領款時，行員告訴他無法提領存款，因為他已經被列為警示帳戶，他前往派出所尋求警方協助，查證之後發現，今年6月底，他透過報紙夾報廣告看到一則貸款訊息，經電話聯絡後，一位小邱先生與他洽談，決定借款1萬元，利息是每10日500元，但小邱說：「因為公司收利息是直接從借款人帳戶中提領，所以必須交出一本銀行存摺（含金融卡、密碼）」，他曾向地下錢莊借過錢，也扣過銀行存摺，事後還錢並也取回存摺，於是當下並未考慮，就與小邱約在台中市火車站附近，當面交出銀行存摺資料，並領到貸款1萬元，想不到5日後，歹徒就用他的帳戶騙了台北縣一位73歲張老太太匯進150萬，老太太被騙報案後，張先生成了詐欺人頭戶。</p> <p data-bbox="240 1122 1015 1451">台南市的方先生，日前在報紙分類廣告中看到「辦手機門號換錢，3萬內可」，缺錢的他異想天開，就與歹徒相約前往○○電信公司門市辦手機，他在辦妥2支手機後坐進歹徒車內，此時歹徒要他下車去對面另一家通訊行再辦1支，當他下車走進店裏，回頭卻眼見歹徒駕車離開，剛辦的2支手機就這樣被A走了，3萬元也沒換成，吃了一肚子悶虧的他，只好報警。</p> <p data-bbox="240 1473 1015 1659">詐騙集團不擇手段收購或騙取作案用之手機、門號與銀行帳戶，通常會用報紙刊登廣告方式，以小利為誘餌，吸引人自動掉進陷阱，警方呼籲，民眾見到類似廣告，千萬要審慎警惕，以免成為詐欺幫兇。</p>	<p data-bbox="1021 360 1407 1088">由於詐騙集團作案，主要是利用電話通知，再藉銀行帳戶洗錢，但受到民眾報案檢舉及警方查緝的影響，兩者的損耗率極高，因此歹徒必須透過各種管道取得這些作案工具，往往是不擇手段的直接收購，或以騙取方式取得，而利用過後的電話會遭斷話，洗錢後的帳戶會被警示，但歹徒卻不必承擔任何代價，反而是本案例的這些缺錢的、心存僥倖者，必須面對司法、受到制裁。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 腳踏車行情熱，網購腳踏車遭詐騙案件激增！</p> <p>國際油價持續飆漲，帶動國人響應環保節能運動，時尚風潮所及，腳踏車行情水漲船高，具知名度品牌不但一車難求，連訂單都已開到3-4個月後才可取貨，詐騙歹徒向來善於搭時事便車，市面缺貨的腳踏車，在拍賣網站竟有1700多筆賣家資料，並競相推出各式最夯車款，根據警政署165專線針對6月份統計發現，已接獲近20件報案，被騙少則損失2000多元，有人因幫朋友訂3台腳踏車，匯款2萬8000元後被騙，也無法向拍賣網站求償，因當初歹徒誘騙離開交易平台，只以1元結標（幫買家省1-3%手續費）悔不當初。</p> <p>台南縣汪小姐（25歲）與朋友相約買輛腳踏車運動健身，日前上拍賣網站幫朋友及自己訂購捷安特、BSC摺疊腳踏車共3台，原本打算至賣家位於斗六店面親自選購，但因天候不佳出門不方便，又聽賣家提及此車款搶手，若不下訂可能買不到，她匯了2萬8000元至指定帳戶，但卻遲遲未收到貨，一開始這賣家推託貨運要等3天，幾日後賣家電話就已暫停使用，才發現被騙，不甘被騙的她於報案後繼續上網觀察，這次她的防詐騙警覺提高許多，竟被她找到類似的賣家，而且已經有人結標匯款，她立刻向網站檢舉並已獲得網站回應，將此涉嫌賣家停權。</p> <p>由於拍賣網站資訊量非常龐大，且歹徒經常盜取帳號或藉由特定管道購買評價，其所推出之拍賣訊息乍看既安全又討好（擁有缺貨款腳踏車），買家在瀏覽比較之餘，即便所開價格與時價所差不多，仍有意願下標訂購，但若仔細觀察、比較，仍有徵兆可助判斷（檢查賣家最後一筆交易是否已超過6個月，若是則可能是遭盜用帳號，另看賣家成交物品若皆與腳踏車無關，也可能是詐騙），而拍賣網站為強化交易安全，除提供買、賣家賠償方案外，並推出「結帳通」，買賣雙方結標後，可直接在系統平台進行聯繫，不需以電子郵件溝通，還有「輕鬆付平台」可監控所有金流交易流程。</p>	<p>網購買家務必謹記以下防詐騙叮嚀，應可避免被騙：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 不在拍賣頁面留聯絡電話，避免歹徒與買家聯絡，誘騙匯款。 2. 接賣家催促匯款訊息（即將出國便宜賣、即將缺貨）應提高警覺。 3. 不另闢交談空間（如開放MSN、電子郵件）不私下交易，因為拍賣網站建立之監控系統，不但可過濾可疑詐騙訊息，並保障交易雙方訂有賠償辦法，若私下交易則求償無門。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年7月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 新竹江姓工程師接促銷電話，買名牌包操作 ATM 遭恐嚇詐騙！</p> <p>新竹市江先生(30歲)，日前接到促銷名牌二手包電話，因為價格與行情相差甚多，於是答應相約看包，未料歹徒於見面前，要求必須至自動提款機辨識，若證明並非警察，才願出面交易，江先生「求包心切」竟真的依照電話指示操作提款機，想不到就此落入詐騙恐嚇陷阱，歹徒出示其地址資料，並自稱是地下錢莊，揚言剛才的操作已破壞公司電腦系統，必須再匯款補償損失，否則將對其家人不利，驚慌不已的江先生立刻報案尋求保護，想不到只為貪便宜買個名牌包竟會有此遭遇。</p> <p>江先生目前是某電腦公司的工程師，日前接到一通自稱是名牌包經銷商的女子來電，表示她手邊有 LV. GUCCI 等二手名牌包，詢問是否有意願購買，並說因為是朋友寄賣，急著脫手，所以價格僅新品的一半，除一再強調絕對是真品，也會附保證卡，江先生正想幫妻子物色生日禮物，就積極表示願意到店裏挑選，但歹徒卻稱必須看他第一次交易的誠意後，才會帶熟客到店裡看貨，於是雙方相約在馬偕醫院前見面，他可從帶來的 5.6 個名牌二手包挑選，但在見面前，卻先接到一名男子來電，要他到附近提款機做身分確認，若非警察才會現身交易，他依指示操作提款機按下身分確認碼，卻發現帳戶內短少 1 萬 9999 元，正想質問時，又接到自稱是地下錢莊的男子來電說：「你擾亂我們的匯款系統，要再匯款新臺幣 10 萬元，不然就斷你家人手腳」，同時唸出他家的住址，他擔心自己及家人的安危於是立刻報警尋求保護。</p>	<p>1. 165 專線表示，本案為首件利用電話促銷高價商品之詐騙手法，呼籲民眾勿因貪便宜收買來路不明物，而自動提款機也無辨識警察身分功能，若遇到詐騙後的恐嚇應立刻報案以終止歹徒糾纏。</p> <p>2. 歹徒持有被騙人電話、住址等資料，再以電話促銷為誘餌，利用一般人對自動提款機功能的認知不足進行詐騙，而接電話者或可能基於貪便宜、或一時好奇心所致，都有可能掉進詐騙陷阱，警方呼籲，購物一定要循正常管道，不要貪小便宜，不買來路不明物，以免觸法或遭詐騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 買賣禮券當副業，家庭主婦 20 人遭詐騙，財損近 5000 萬元！</p> <p>台北市簡小姐(29 歲)，為增加家庭收入，去 (96) 年 10 月於拍賣網站發現一則由賣家 (林雅雯.32 歲) 所貼「買禮券 50 萬以上更便宜」訊息，經聯繫後得知，可大筆採購禮券再脫手賣出，她第一次嘗試以 60 萬買進禮券後，因適逢百貨公司週年慶，網拍禮券生意非常好，野心大增的她，與歹徒依約每 10 天出貨 1 次，彼此生意往來，其間匯款 13 次，經手禮券金額超過億元，持續至今年 5 月初，歹徒突然聲稱上游大盤商因資金不足，原訂 200 萬禮券，只能先出 50 萬，另外的 150 萬要延後出貨，到 6 月中旬，她找賣家林雅雯追討匯款，得到的回答卻是：「我真的沒有錢，不信我這有 20 本存摺，全讓你拿去查！」，經查詢存簿餘額，果真所剩無幾，而眼尖的簡小姐在歹徒家中碎紙機還發現沒有完全碎掉的禮券購買證明，原來當初所說禮券購自「大盤商」居然是騙她的，所有禮券都是歹徒親自向百貨公司買來的。為買禮券她四處向親友集資，總計被騙 900 萬，而其中有 500 萬是阿姨的養老金，在得知被騙後，因情緒激動住進醫院。</p> <p>嘉義縣在今年 6 月也發生禮券詐騙案，歹徒藉參加寺廟活動，與上香、膜拜的 6 名家庭主婦搭訕閒聊，趁機吹噓其具有立委人脈，不但可居間介紹工作，更可以 8 折低價買進禮券，其詐騙手法也是放小餌、釣大魚，買賣 1-2 萬的禮券都會如期交貨，直到開始吸金上千萬後就逃得不見蹤影，估計被騙金額高達 1000 萬元。</p>	<p>本案歹徒掌握人們網拍禮券轉售圖利心理，以小額交易騙取信任，再以大筆交易騙得匯款，警方呼籲，購買禮券時，勿相信賣家有「特定管道」取得禮券，應注意禮券來源是否正當，若低於市價太多，必定有詐，最好能至百貨公司櫃檯購買。同時亦應提防買到假券，而「當面交錢」、「當面驗貨」、「銀貨兩訖」，應是網購交易安全的不二法門。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 台中張姓專科生暑假打工遭詐騙，歹徒設局賣機車捲款而逃！</p> <p>漫長2個月暑假開始，張同學利用晚上在泡沫紅茶店打工，她希望趁暑假多賺點錢付學費，因此還想在白天多兼一份工作，透過網路聊天室她認識「我不配之彩虹」、綽號「杰倫」的一名25歲男子，男子說他在台中的逢甲商圈開了一家服飾店，目前正缺店員，可以到他店裏工作，月薪2萬8000元，每日早上8點上班，下午4點下班，若有興趣可以見面再談。</p> <p>張同學於是與對方約在新光三越百貨旁，與她見面的是一名身高180的男子與一名孕婦（年約25歲），在談工作條件時，這男子說她的摩托車是黑色的，未來工作時須要用車，但黑色不吉祥，最好換成別的顏色，急著要找工作的她，並未深思如此不合理之要求，竟還願意配合前往附近機車行，將機車賣給車行，期間另一名女歹徒還陪他回家拿辦理過戶的雙證件，她看著這男子幫她賣車、收了賣車的3萬2000元後，告訴她新訂的機車目前缺貨，可能要等一兩天，要她先到隔壁的咖啡店稍坐，他去附近開車，載她去店裏上班，她在店內苦等1個多小時，不見人影，再回想這件事情從頭到尾，她都不知道對方的真實姓名與聯絡電話，再回到機車行問及剛才賣車之事，才知道是被騙了。</p> <p>事後機車行老闆無辜的表示，他不認識這男子，原以為女學生是他的親戚，才會接洽賣車、訂車等事，他願意以3萬2000元再將這台機車賣給張同學，而張同學表示，想不到網路聊天室竟然這麼危險，從被騙後她已不敢再上網聊天，今後找工作也會更謹慎，務必要與家人商量、查證後再做決定。</p>	<p>全案目前由警方深入追查偵辦中，呼籲年輕學子於暑假求職打工，務必多與親友、同學共同商議或討論後，再進一步行動，以免遭歹徒利用或詐騙。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～