

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 解除分期付款詐騙手法延伸新花招</p> <p>台北縣潘姓女子(38歲、家管)今年10月中旬自購物網站購買990元洗衣粉後,於10月23日下午接到自稱購物網站會計人員來電,指稱購物系統顯示潘女連續訂購洗衣粉共10期,如有誤應儘速通知銀行取消分期付款,以免屆時按月扣款,並詢問潘女平時透過哪些銀行匯款購物及相關個人資料,潘女不疑有他,即說出其持有○○銀行及○○銀行之戶頭等資料。之後,潘女立即接到自稱○○銀行客服人員來電,表示要核對交易資料並協助取消分期付款,潘女於是聽信歹徒指示,立即至鄰近提款機操作,結果匯出2萬9,989元至詐騙帳戶,隨後對方再來電表示資料核對錯誤,指示潘女改至銀行臨櫃提款9萬元,轉至存款機將該筆金額存入詐騙帳戶,以完成解除設定。</p> <p>10月25日假冒○○銀行客服人員再度致電潘女,告知潘女名字被盜用,請潘女把○○銀行2個帳戶內金額全數提領出來,由金管會派員當面點交收款,以解除連續購物分期付款設定。潘女遂至銀行臨櫃提款五十八萬餘元,並於當日下午一點半左右,與歹徒相約於鄰近廟宇交付該筆金額。隨後歹徒又來電說潘女股票資產恐將被盜賣,須匯款30萬元以證明財力,潘女又至銀行臨櫃匯款30萬元至詐騙帳戶後,歹徒再去電要求潘女至銀行操作設定,潘女要求先生開車載她去,先生察覺有異,帶她到警察局報案,始發覺被騙一百萬餘元!</p>	<p>警方呼籲接獲網購交易問題的電話,一定要先循正確管道或撥打165專線查詢,另自動提(存)款機只有提(存)款或匯錢轉出的功能,無法設定分期付款或解除設定,也無法查驗身分,因此只要聽到任何人指稱「至自動提(存)款機操作,以解除分期付款」說詞,必屬詐騙,千萬不可聽信操作,以防受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 警方反詐宣導有效果 成功攔阻 48 萬元現金</p> <p>家住嘉義市光華路的鄭姓夫婦日前接獲自稱○○醫院人員來電，表示有人至台北○○醫院要為其申請住院手續，問其是否將證件交給他人並委託他人辦理手續，鄭姓夫婦表示身分證均在身邊，也沒有遺失過，更不曾委託他人至台北○○醫院辦理住院手續，該名自稱○○醫院的人員隨即表示可能係其證件遭冒用，要交給警方處理，掛上電話沒多久，1 名自稱科長的男子來電，向鄭姓夫婦表示他們的身分遭到 1 名女子冒用，且分別在高雄多家銀行開設帳戶，涉嫌詐騙一百多人，吸金達上億元，並謊稱全案目前由高雄地檢署檢察官「侯○○」偵辦，並將電話接給自稱「侯○○」的檢察官，該名自稱侯檢察官的男子告知鄭姓夫婦，須將名下帳戶資金提領出來，並交給法院監管，待法院調查沒有問題後，即可將金錢歸還。</p> <p>鄭姓夫婦聽了信以為真，於今日上午至農會提領出積蓄 48 萬元，在前往與歹徒相約交付金錢地點之前，想起之前勤區警員曾到府宣導反詐騙，於是到派出所向警方求證，經警方告知後，鄭姓夫婦才知道差點上了詐騙集團的當。</p>	<p>警方呼籲警檢調人員辦案，都一定會請當事人親自到案說明，絕對不會以保管或監管名義要求民眾匯款或交付金錢，民眾若接到此類電話，請切記防詐 3 要「冷靜、查證、報案」，並配合警方逮捕犯嫌，共同打擊犯罪，確保財產安全。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 地下匯兌風險大，台商為省手續費及匯差損失，遭騙求償無門，因小失大！</p> <p>台商李先生（台中人，40歲）在大陸江蘇開立公司，99年6月間在當地認識台籍男子陳○○，自稱在江蘇昆山○○精密機械擔任副總，有管道可幫忙代為處理兩岸資金匯兌事務，不僅無大陸外匯款項金額5萬美金限制，亦可減少從台灣匯款次數與手續費用。</p> <p>李先生即通知妻子從台灣匯款到對方提供的台灣帳戶內，李太太於99年7月間分2次臨櫃匯款，共匯了250萬元台幣至陳嫌帳戶，孰料對方從此消失無蹤，迄今未履約付款，李先生雖曾赴陳嫌所稱任職公司尋人，惟該公司推說陳嫌僅掛名，李先生才知受騙，於10月間向165專線報案。</p>	<p>警方呼籲若有匯款需求，務必要尋求合法且可查證的正當管道，才能確保匯款安全。天下沒有白吃的午餐，切勿因小失大，造成被騙求償無門的下場！</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 買刮鬍刀送老爸 被刮走174萬</p> <p>吳姓男子(33歲)8月間透過電視購物頻道,買1支1,580元的電動刮鬍刀,準備送給父親,10月初男子接到自稱電視購物頻道客服人員電話,說系統出錯,將分期從男子帳戶扣款,接著又有自稱銀行行員來電,詢問男子有幾家往來銀行,男子一時不察,竟然一五一十的把資料告知對方。</p> <p>這時假行員告訴男子說,銀行電腦都有連線,如果誤選分期付款不處理,每個月都會從名下的每個帳戶扣款,吳某信以為真,帶著一堆提款卡,到提款機辦理取消手續,前後共匯出15筆現金,直到向銀行專線查證,才知道被騙走174萬元。</p>	<p>警方呼籲接到類似電話不要輕易相信,歹徒可能利用掌握的購物個資取信民眾,有任何疑慮,尤其對方要求轉帳或到ATM操作,一定要嚴防詐騙陷阱,最好立即撥打165反詐騙專線查證。</p>

~~本案例摘錄自內政部警政署刑事警察局、165反詐騙網站、自由時報電子報~~