

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年5月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 假卡債協商真詐騙，歹徒登門盜刷卡</p> <p>台中縣一位有 10 多張信用卡卡債的劉先生，於 3 月中旬遭詐騙歹徒假借債務整合登門拜訪，經過 3 個多小時不斷糾纏，歹徒竟以登錄申請表為由，要劉先生拿出信用卡，並趁其不注意時，將預備的刷卡機拿出進行盜刷，直到他在 4 月初收到銀行對帳單，才發現遭盜刷 5 萬元，氣得立即報案。</p> <p>劉先生在 3 月中旬接到一通自稱是四季資融公司業務小姐來電，向他詢問是否需要債務整合，當時他只問對方是否要付手續費後就拒絕再談，並將電話掛斷，想不到第二天又接到一位自稱律師來電，表示願意代為向銀行及法院處理卡債問題，他仍表示不願多談又掛電話，次日卻又接到一位自稱公司行銷主管的鄭副理來電，又提到卡債整合問題，並一再表示可以當面詳談，經不起對方懇求，他讓一名年約 25 歲男子到家中，接著該男子表示要填寫委託書，必須將信用卡交給他登錄資料，他就將身上所有的 10 張信用卡交給這男子，在交談了約 3 小時後，男子故意提出必須影印資料為由，要劉先生去附近商店，又以須找其他資料為由，趁劉太太進房間時，這男子拿出一只盒子並將卡片逐一刷過，這動作被劉太太撞見，正要質問時，這男子掉頭匆忙離開，一星期後，劉先生接到銀行的刷卡帳單，才驚覺當晚的意外狀況，竟讓他的 5 張信用卡遭盜刷，總計被盜刷了 5 萬元。原本不想報案的劉先生，卻一再接到不明來電騷擾，又接到 3、4 通債務整合電話，直到他氣得去報案後，騷擾情況才停止。</p>	<p>一、警政署 165 反詐欺專線近來接獲民眾檢舉，表示曾接到冒用「更生協會」或是律師名義，聲稱可代為協商債務，但卻要索取律師代辦費 2 萬至 10 萬元。警方呼籲民眾若有卡債問題，一定要親自向最大債權銀行協商，不必委託他人，更不須花任何委託費用。</p> <p>二、許多卡債族曾經與銀行協商決定分期償還，若因發生失業、重大事故、生重病而無法償還，可依「消費者債務清理條例」具狀向法院聲請更生或清算，若遇銀行不當催收，可直接向金管會檢舉投訴。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年5月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 瓦斯安檢登堂入室，誣買績優股票騙家庭主婦 100 萬元！</p> <p>隨著台股選後政治不安因素降低，外資法人樂觀看待台股行情，引進可觀的國際熱錢投入，形成國內股市投資風潮，而詐騙集團就趁此熱潮趕搭順風車，以投資股市、基金為幌子進行詐騙，北市一名家庭主婦日前遇歹徒謊稱瓦斯安檢進入家中，經過一番花言巧語，在歹徒陪同下，前往銀行提領 100 萬元欲辦理股票交割，未料股票沒拿到，卻中了歹徒金蟬脫殼之計，投資績優股成了一場惡夢。</p> <p>歹徒持有過去瓦斯器材公司的客戶名單，先打電話給住在台北市興隆路的江女士（58 歲），由於家中多年前確實安裝了一組瓦斯安全器，約 10 分鐘後，一名約 30 歲穿著工作服，並配掛識別證進入屋內，經過裝模作樣檢修後，這男子提到公司曾針對客戶投保，只要不出險即可參加抽獎，並於去年配發億光公司股票的認購權（電子股，主要生產 LED，同時經營瓦斯安全器材）給客戶，當時透過寶來證券公司寄發通知，江女士表示並未收到後，歹徒立即電話聯絡公司查詢，隨後告訴她因為作業疏失地址錯誤讓她錯過認購機會，寶來證券公司吃掉這些股票，為補救公司信譽，願意讓出 14 張，同時要江女士開電視看這支股票目前行情，96 年 7 月的認購價是 70 元，截至 97 年 4 月已漲為每股 113 元，經過計算後可以 70 元價格購買該股票 14 張。</p> <p>為迅速完成交割認證，歹徒帶江女士來到羅斯福路的中國信託銀行，與另一名歹徒（自稱是寶來證券高經理）碰面，歹徒故意在櫃台以繳費動作騙她是在辦理手續，再以要等待為由將她帶往隔壁咖啡店，歹徒在店內將手中信封袋裝的 4 張股票亮了一下，就要江女士就把剛領出的 100 萬元現金交給他，然後要她在咖啡店等候，他要回銀行領剩下的 10 張股票就離開了，江女士等了約 10 分鐘覺得不對勁，回到銀行也找不到人，再問櫃台是否有股票繳稅申請，才發現被騙了。</p>	<p>本案例江女士若能保持冷靜，先請歹徒離開後，再向證券公司查證即可知道真相，但她不能抵擋獲利的誘惑，又被事先設計的步步緊盯行動框住，才會受騙上當，提醒股票投資人應慎選投資標的，勿相信明牌及內線，更不可將金錢交給陌生人買賣或操作。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年5月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 買法拍屋要小心，高雄市出現法拍屋掮客專騙代償金！</p> <p>高雄市近來出現利用法拍屋來進行詐騙之手法，歹徒利用買屋者不懂購買法拍屋的正確程序，謊稱可藉由特殊管道、門路向債權銀行協議清償債務，只要先支付該法拍屋拍賣價二成的押金，就可以不必經由法拍程序購屋，陸續有江小姐（45歲）、李小姐（52歲）、吳小姐（47歲），因為看到路邊廣告看版後登門詢問，直到交給歹徒簽約金、押金後，才發現自己所中意的法拍屋已被標走，三人共被騙走 230 多萬元，警方呼籲，購買法拍屋一旦經由法院公告進入法拍程序後，必須經由公開競標才能購得該屋，絕對無法透過特定管道，向債權銀行私下協商償債而取得該屋。</p> <p>這三位被騙的小姐都是透過路邊的廣告看版，前往位於高雄市覺民路的「民生不動產公司」與彭總經理洽談購買法拍屋，彭總說他有門路可以去向債權銀行協議清償負債，只要先付該法拍屋價二成的押金，若是協商成功，就可以不必經過法拍程序，直接以償債方式取得該屋所有權，三人未經查證就相信了這說詞，她們各付了 68 萬、23 萬、140 萬給彭董，卻在 2 天後發現，自己所中意的房子卻被別人下標買走，想要追回付款的支票，卻早已被提領，三人在向這家公司所在地的派出所報案後才發現，被騙的不只是自己，決定向這家公司的彭總提出詐欺告訴，並要追償被騙款。</p> <p>彭總到案後表示，他因最近資金週轉不靈，情急之下才想到用此方法詐騙，但所騙得的錢已經花光，目前無法償還給被騙人。但被騙了 140 萬的吳小姐事後表示，這家公司在彭總到案 2 天後，已經更名為「全虹不動產投資顧問公司」並仍在原地址繼續營業，她擔心這家公司還會用相同手法進行詐騙。</p>	<p>本案呼籲打算購屋者一定要在簽約交款前小心查證，尤其是購買法拍屋，一定要經過法院的公開競標程序，債權銀行無權也不可能，在私底下接受協商償還債務後，就撤除法拍程序，購屋人一定要多方查證，並向誠信可靠的房仲業者請教正確觀念，才能避免被騙傷財。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年5月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 電視購物詐騙，歹徒見帳戶無錢竟騙提款卡！</p> <p>洪小姐在4月初接到假冒東森電視購物客服人員的詐騙電話，歹徒以購物付款方式錯誤，要她到自動提款機取銷設定，但經過歹徒追問下發現她帳戶內根本沒有存款，惡質歹徒於是以篡改過的來電顯示，謊稱是郵局客服人員黃先生，再度電話通知她，說是因為金融管控中心必須針對她的開戶情形進行清查與重新整理，若要解除分期付款設定必須將提款卡交給金融管控中心，涉世未深的洪小姐並未仔細思考查證，就將自己名下的三張金融卡透過和欣客運，從台南縣寄送到中壢，還在電話中一一將每一張金融卡的提款密碼告訴歹徒，二天後，她想追問後續處理情形時，發現這位黃先生所留的電話無人接聽，再打電話向郵局查問之下，才發現是被騙了。</p> <p>經報案後追查，她的三張金融卡已經成為詐騙集團的洗錢工具，歹徒向三人行騙，都是先匯入她的帳戶再提領現款，想不到一時的輕忽失察，卻必須面臨日後涉嫌詐欺繁瑣的司法調查。</p>	<p>針對此案，警方呼籲民眾必須非常謹慎的保護所有的個人資料，特別是申請貸款、求職、申辦電話門號，都有可能透過電話、傳真、郵寄，將信用卡、帳號、身分證影本等資料傳送出去，凡此狀況都必須先確認對方是否可靠，千萬不可在未經驗證前就輕易送出個人證件或資料，以免遭歹徒利用，後患無窮。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～