

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>(一) 假銀行行銷員登門，以信用卡升級騙個資及贈品宅配費！</p> <p>詐騙歹徒日前假冒某知名外商銀行理財專員，在台北市東區沿街進入商家，以信用卡升級可獲贈品方式，除以填寫申請書騙得詳細個人資料外，另出示贈品目錄表示將以宅配方式寄送到家，騙得250元宅配費，遭被騙人發現後報警究辦，案經警方清查後發現，犯嫌以此手法成功騙取14人個資及新台幣3500元，警方呼籲，歹徒騙取的個資與騙得金額不高，不會引起被騙人警覺，但銀行公會於民國94年12月已規範金融機構不得以贈送「辦卡禮」方式促銷信用卡，民眾應對此詐騙手法提高警覺，以免因小失大。</p> <p>詐騙嫌犯以一張印有「理財專員」-專辦整合負債及個家信用卡、個人信用貸款（無財力證明可）之個人名片，鎖定台北市東區之服飾店進行登門詐騙，他向店長、店員搭訕並出示名片後，詢問有無申辦過花旗信用卡，當對方表示確實有此信用卡後，歹徒即表示目前將「白金卡」升級為「鈦金卡」就可獲得贈品，接著就拿出一本來自大賣場的商品型錄，要對方挑選微波爐、腳踏車、咖啡機等各項贈品，同時要求填寫申請書，所填項目包括身分證號、地址、電話、電子郵件帳號，甚至填寫畢業國民小學名稱，然後以贈品將宅配到家，但必需先繳交宅配費用為由，向每位申請人收取250元。</p> <p>從香港來台探親的鄭先生日前到朋友經營的服飾店，聽朋友提到昨日被一名自稱是花旗銀行行銷專員詐騙經過，想不到隔日他到另一名友人開的服飾店內，竟撞見同樣的詐騙情景，於是立刻通知朋友前來指認並立即報警。嫌犯落網後表示他以同樣手法已騙得填妥申請書的個人資料14份，另每人騙取250元宅配費，共得3500元。</p>	<p>警方呼籲此次落網嫌犯曾有五次詐欺前科，雖然他辯稱絕無將騙得之個人資料移作他用或賣給詐騙集團，但從已發生之詐騙案件顯示，近來詐騙集團均能清楚掌握被騙人個資，不排除以此方式廣蒐個人資料進行詐騙，民眾千萬勿因一時貪得贈品而不慎洩露個人資料，另若需申辦信用卡應直接到銀行櫃台，以免落入詐騙圈套。</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>(二) 網路兌換人民幣，小心詐騙！</p> <p>由於台灣與大陸，兩岸間的銀行匯兌業務，並未直接往來，匯款到大陸地區都要在銀行的外匯櫃台先換成美金，再填寫匯款申請書，繳交 5-600 元的手續費，到了第三地的美國銀行還要再收取 800-1400 元的手續費，並且要等 2-3 天才能匯入帳，基於以上的種種不便，拍賣網站陸續有許多賣家打著「人民幣代匯」、「兩岸貨幣兌換」的招牌進行私下匯兌交易，但近來卻陸續有許多人因此被騙，他們將錢匯出去後，對方就斷訊，由於透過網路及電話進行交易，網站 IP 又都在大陸，就連追查都很困難。</p> <p>苗栗市汪先生（38 歲），最近因大陸基金市場行情不錯、前景很好，決定投入 50 萬元台幣，作為投資基金，但這筆錢必須透過大陸當地「大陸招商銀行」才能購買，由於過去也曾經從拍賣網站委託賣家匯款 5000 元台幣至大陸，不但手續費減半，就連收到匯款的時間也快速許多，於是這次他再度上網找賣家，並與一位章先生透過 msn 洽談匯款事宜，想不到他下午才匯款，晚上就已聯絡不上章先生，次日再向大陸銀行查證後才發現，對方沒有依約幫他匯款，50 萬元就因為輕信網路訊息與一通電話而付之流水；另一位張先生（40 歲）為了將 5000 元台幣匯給大陸的表弟，也是在網路上蒐尋「兩岸貨幣兌換」，也因為曾經有過 1 次匯兌成功經驗，他將匯款匯至歹徒指定帳戶，還將匯款單用數位相機拍照後傳送給對方，想不到歹徒就此斷訊。</p> <p>台北縣郭先生（38 歲），因長期在大陸，需要使用人民幣，就透過朋友介紹，以電話聯絡一名「阿寶」的男子，他先將 113 萬元匯入指定帳戶，然後對方承諾會將等值人民幣匯進他大陸的帳戶，可是一樣在匯款後遭到對方關機、斷訊對待，錢當然也不會入帳了。</p>	<p>目前兩岸未能正式三通，但地下經濟卻相當活絡，人民幣的地下兌換、轉帳機制在台灣早就成形，網路訊息確實有相當吸引人之處，不但標榜匯費可以少一半，還誇張表示：「直接付款給賣家，只要一、二分鐘就到對方帳上了，費用很少、服務很好」，但因此被騙的買家也非常多，民眾若有匯款需求，務必要透過合法、且可追查的管道，才能確保匯款安全，千萬不可因為一時輕忽而受騙上當。</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) 油價喊漲，網拍假中油油票 88 折，全台騙透透！</p> <p>歹徒以偽造之台灣中油公司油票，上網拍賣，不知情網友看到八八折的成交價紛紛趨之若鶩，滿心歡喜的以為揀到「好康」，想不到加油時，才發現花錢買來的油票竟是偽造的假票，一大疊油票全都無法通過加油站的條碼辨識，才發現是被騙了。詐騙集團透過網路拍賣，利用成交時買主無法辨識真假進行詐騙，由於歹徒宣稱「購買 6 萬元以上可以八八折」，又特別強調「可以面交」，新竹黃先生被騙 26 萬元，高雄張先生被騙 21 萬元、台北劉小姐被騙 3 萬元，苗栗、基隆、竹北也陸續有網友反映被騙，提醒網友特別留意，勿因貪圖便宜而受騙上當。</p> <p>新竹縣黃先生日前在拍賣網站上看到「中油油票！全部一次出清、賣完就沒有了」他當下與賣家以電話聯絡，並談妥以 88 折價錢（26 萬 4000 元）購買 750 張面額 400 元（原價 30 萬元）的油票，以為馬上可以省下 3 萬 6000 元加油錢，他與賣家相約在新竹的高鐵車站面交，當下清點了張數後回家，想不到次日拿著油票去加油時，這些剛買的油票，卻沒有一張能通過加油站的條碼辨識，才驚訝的發現居然買到假油票。</p> <p>高雄市江先生（30 歲）也是在拍賣網站看到「中油油票出清、全台所剩不多、要買要快囉！！」，賣家還特別交待這些出售油票是「之前朋友送的，還有收購回來的」，他立刻與賣家聯絡，並決定買 600 張面額 400 元油票（原價 24 萬元），經八八折後可省下 2 萬 8000 元，想不到花了 21 萬元買回的油票竟是一堆廢紙。</p>	<p>本案歹徒利用油價即將上漲、油票即將出清吸引網友注意，再以「八八折」驚人的優惠折扣價為誘餌，看準購買者對於如何拿到油票比較在意，而不會對油票是真是假產生戒心，利用面交詐騙得逞，據警方研判，此案詐騙集團結合「偽造油票」、「網路張貼拍賣訊息」、「出面交付」等之分工進行詐騙，目前仍積極利用網路頁面釣取詐騙對象，籲請民眾對顯然與時價不相當之網路拍賣油票，應心存戒心，以免買到假票，不但沒省下油錢，反而賠上一筆冤枉錢，得不償失。</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) 小心假四川震災募款真詐騙!</p> <p>為了協助大陸四川震災重建，國內目前正由政府機關及民間各公益團體發起捐款行動，根據警政署 165 專線統計，自震災發生迄今，並未發生捐款被騙案例，但許多民眾接獲募款簡訊，卻不知是真是假，紛紛撥打 165 請求確認。</p> <p>震災募款詐騙雖未在國內發生，但在大陸地區近來卻發生簡訊詐騙案件，其詐騙簡訊內容為：「四川震災捐款，請匯○○銀行帳號xxxxx，戶名：張xx」大陸警方已接獲近百件報案，另有歹徒假冒騰訊公司製作假網站，並署名「中國紅十字總會」與「李連杰基金會」聯合號召捐款，為騙取網友信任，網站還將已經捐款的人數、捐款累積金額公布。</p> <p>為預防歹徒利用「四川震災」進行募款詐騙，提醒民眾注意以下因應之道：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 歹徒可能利用之詐騙管道主要有四種形式，即「簡訊」、「電話」、「電子郵件」、「假網站釣魚」，請先以 104 或 105 查證發送單位之正確電話，再以正確電話向募款單位確認有無募款活動。千萬不可單方聽信電話、簡訊、電子郵件通知就匯款。 2. 救災團體一定是以團體名稱開立帳戶，因此匯款帳戶若是個人姓名即為詐騙。 3. 若在公共場所如菜市場、百貨公司、公園、馬路邊，遇有募款團體手拿捐款箱進行勸募，請仔細辨識有無配掛該團體附照片之工作證、內政部許可之登記文件，同時於捐款後要求開立收據，以避免歹徒假冒慈善團體名義沿街詐騙。 	<p>有鑑於大陸已發生賑災詐騙案件，警政署將嚴密監控並加強預防因應作為，民眾若接獲疑似詐騙簡訊可轉發「0911-511-111」至 165 反詐欺專線，警方於接獲簡訊內容後進行查證，若發現確屬募款團體發送，將迅速洽請相關單位避免使用簡訊勸募，另若發現確屬詐騙簡訊，將從電信公司發訊端進行攔截，用戶端即不會收到詐騙簡訊。同時藉此呼籲各公益慈善團體應避免使用「簡訊」、「電話」、「電子郵件」進行勸募，並公開對外界說明，避免遭歹徒冒用進行詐騙。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～