

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7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7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～～