

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>(二) 假換鈔真詐騙！詐騙對象鎖定小吃外送業！</p> <p>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>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>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>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>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年以後出生男性佔最多數(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～～