

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 誣稱找錯鈔票，苗栗發生 100 元換 500 元鈔票詐騙！</p> <p>歹徒鎖定商家忙碌時段，先以 1 張 1000 元鈔票向商家買飲料，從商家所給的找零鈔票中，將 500 元鈔調包成 100 元鈔，再誣稱商家找錯，成功以 1 張 100 元鈔換得 1 張 500 元鈔，歹徒在短短 10 多分鐘內，連續向 3 店家詐騙得逞，幸好其中一位老闆調閱監視錄影畫面後，鏗而不捨的騎機車沿途找人，終於在市場內發現他，在多人幫助下，抓到這名歹徒。警方呼籲，商家於顧客持鈔票找零時，應請顧客當面檢視 500 元、100 元張數，同時口述找零內容，最好於店內裝設監視錄影機，以防歹徒狡辯，口說無憑。</p> <p>苗栗縣竹南鎮經營早餐店的陳老闆，日前遇到一名男子，進店購買 1 杯 15 元紅茶，當時該男子拿出 1 張 1000 元紙鈔給他，陳老闆拿出 1 張 500 元及 4 張 100 元及硬幣，總計 985 元找給對方，但這男子轉身後又回頭，並說老闆找錯了，只見他手上拿了 5 張 100 元鈔，並抽出 1 張 100 元，指稱老闆誤將 100 元看成 500 元，應找 500 元才對，陳老闆當時雖很忙，但非常確定他沒有找錯，只是當時毫無證據，且在不願得罪顧客情況下，只好拿出 500 元鈔交給對方。但他不甘心被騙，幸好店中裝有監視攝影機，調閱畫面才發現這男子轉頭時，將他找的錢放入口袋，他立刻騎著機車大街小巷找人，約 10 多分鐘後，終於在自由街的市場內發現歹徒，眾人協力之下，圍住打算逃跑的歹徒，並立刻報警。事後透過市場內廣播系統，通報歹徒手法，又有 2 店家也發現被騙，立刻趕往警局指認作案歹徒，歹徒為向商家詐騙，將找零現鈔及硬幣都塞進左腳皮鞋內，以備店家若起疑，可以辯稱身上無錢。他共向 3 店家收的 3 張 500 元鈔票，全都在鞋內找到，經指認無誤後，將這名 52 歲的鄭姓歹徒移送法辦。</p> <p>本案提醒商家，遇顧客持大鈔找錢時，務必請顧客當面點清鈔票張數，同時口述：「收您 1000 元，找您○○元，請點收。」，此過程可協助收錢與付錢的雙方，再度確認金額及張數，既可減少無謂的爭執、誤會，也可避免歹徒趁隙進行詐騙。當然為防萬一，於店面櫃台處，裝設監視錄影機，更有助於防騙、防搶。</p>	<p>警方呼籲，商家在遇顧客持大鈔找零錢時，宜以口述確認收入的大鈔數額及交回顧客找零的金額，並請顧客當面點清鈔票張數及零錢，除減少雙方可能產生的爭執，亦可避免歹徒利用進行詐騙的手段。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 6 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 來電顯示號碼疑遭篡改，接獲 165、110 等簡碼或 0800 開頭號碼來電，請小心求證！</p> <p>近來屢傳歹徒篡改『165』來電顯示號碼進行詐騙，經查「165 反詐騙諮詢專線」線路並未遭盜用轉接，係歹徒於境外利用二類電信或自建機房擅自將發送電話號碼篡改成『165』所致。由於民眾往往不知電話會被篡改顯示來話，配合個資外洩，使得民眾更加輕易相信，又加上涉及刑案及偵查不公開的詐騙劇本，不斷製造緊張、恐慌情境，民眾變得招架無力，驟為詐騙犯罪的刀下俎，造成民眾財產損失嚴重外，也危及政府形象。</p> <p>此種犯罪手法無法藉由國際話務交換機有效過濾篩選阻絕進入國內，長期騷擾危害國內受話民眾，雖然警政署與電信主管機關 NCC 曾致力改善，並加強二類電信業者行政檢查，實施多次「靖頻專案」，已讓歹徒不敢再利用是類手法於國內犯案，而將發話機房移至大陸或其他亞太國家再導入國內，然仍受囿於各家電信公司固網交換機無法即時全面升級，以符攜帶原始話碼之國際電信協定而使成效打折。現警政署已透過兩岸協商將詐騙犯罪列為首要治安議題，未來無論在詐騙情資交換與掃蕩工作上定有斬獲。有關 165、110、119 等簡碼或 0800 字頭的電話號碼均屬受話號碼，並不會顯示來電，民眾只要接到顯示『165』等號碼的電話均為詐騙電話，除不須加以理會外，亦請速撥「165 專線」，提供來電時間與相關案情，以利後續追查。</p> <p>另接獲涉案通知的電話或以偵查不公開恐嚇威脅的電話，均非正常偵辦刑案處理流程，因為無論警調、檢方、法院或其他公務機關執行任何法令都會以公文方式通知為主，除案情緊急或特殊重大外非必要不會以電話通知。面對此類電話除應保持冷靜外，更應多方查證，請先撥打查號台查明機關電話總機，並切記務必要與承辦人聯絡上，避免歹徒假冒機關名義或員警詐騙，如還有疑問也可撥打 165 專線請求協助，民眾只要「養成查證辨識習慣，財產安全當無虞」。</p> <p>另為加速傳播有關電信顯號正確觀念，警政署將協調 NCC 請各家電信公司以簡訊發送警訊或帳單註記警語，請民眾小心「165 等三字簡碼或 0800 字頭電話不會顯示來電，接到請提高警覺並請速撥 165 查證」，至於相關冒用訊息將公布於 165 專屬網站供民眾查詢，以避免受騙。</p>	<p>近來頻傳歹徒利用將來電顯示篡改成公家機關電話的方式，使民眾誤信而被詐騙受害。警方再次呼籲，無論檢警或其他公家機關執行公務，皆以書面公文通知為主；接獲不明來電，請務必切斷電話後，可利用查號台總機查詢相關機關的電話或速撥「165 專線」，切勿根據對方所留的電話回撥，以避免受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 6 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 網路拍賣風險高，電子錢包「無記名」成為詐騙工具！</p> <p>拍賣網站購物，提供人們上千項的選擇，且標價低於行情或市價，甚至珍奇異物都可瀏覽選購，目前已成為 E 世代購物的首選平台，但由於賣家帳號經常遭盜用，且歹徒騙取買家信任後，要求先匯款後寄貨，造成網拍詐騙案件層出不窮。</p> <p>今年 1 月「電子票證發行管理條例」在立法院三讀通過，各家銀行趁勢推出「電子錢包」由於申請手續簡便，且不用留下任何個人資料，即使此卡片每日提領限 1 萬元，但仍成為網拍詐騙最佳洗錢工具，民眾經常在報案後才發現，他們將錢匯入的是一個無記名帳戶，且無法追查匯款流向，目前已成為警方查緝死角。警方呼籲，網路拍賣最好不要脫離平台監控機制，也就是不要私下交易，且不論金額大小都要堅持當面交易。</p> <p>北市洪小姐日前上網購買某知名餐廳禮券，她匯款 2700 元，卻遲遲未收到餐券，向 165 報案，經與所屬匯款帳號銀行聯繫後，才發現該帳號是○銀行發行的「Gift Card」，匯款早已轉帳清空，無從追查。類似狀況遭詐騙的案例屢見不鮮。歹徒利用此卡在購買時，不需任何證件，只要 100 元即可取得一組銀行帳號。此外，由於發行銀行標榜這張卡片可以當作禮物饋贈所以不用記名，不但可以刷卡消費，還可以轉帳與儲值，歹徒在收到買家匯款後，立刻到網路銀行或是自動提款機，將已匯入的帳款轉出或提領，因此完全脫離了警方攔截被騙匯款的機制，即使受到每日轉帳 1 萬元限制，但因網路購物的匯款八成都不超過 1 萬元，且利用大量購買帳號方式進行詐騙，電子錢包已成網路詐騙洗錢最佳工具。</p> <p>網路拍賣詐騙成為近年新興詐騙趨勢，歹徒大量盜取賣家帳號，並採另開 MSN 交談方式，避開網站管理監控，許多民眾認為小額交易（300、500、1000 元）應可信任賣家，想不到小額詐騙已成為歹徒積少成多的主要手法。警方呼籲，網路購物一定要選擇可信任商家，拍賣購物一定要堅持面交，只接受匯款卻拒絕面交的賣家有可能是詐騙，應排除歹徒種種利誘陷阱，才能確保購物安全。</p>	<p>方便好用的電子錢包遭歹徒利用成為網拍詐騙案的新興詐騙趨勢。警方呼籲，網拍千萬不要私下交易，不論金額大小都要當面交貨、付款，以確保購物安全。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 醫院來電稱個資遭冒用，高雄獨居老婦畢生積蓄全被騙光！</p> <p>詐騙歹徒打電話謊稱是大型教學醫院藥局，向民眾核對慢性疾病的領藥時間、身分證號及領藥醫院名稱，繼而說因健保資料外洩，除冒名領藥外，並利用其個人資料向銀行申辦人頭帳戶，為配合調查，要求民眾將銀行存款全數提領出來交給法院保管。高雄市一名獨居的簡老太太，因接電話時過度慌張被騙。警方呼籲民眾對核對領藥電話要提高警覺，若自稱是檢調人員辦案，且必須保管或監管帳戶存款，就是詐騙。</p> <p>簡老太太（63歲）由於先生已去世多年，子女（2子1女）也已成家立業，目前處於獨居狀況，但因於10年前罹患憂鬱症，子女每週都會回家陪伴母親。日前她在上午10時，接到一通自稱是高雄榮總藥局的女子來電，問她是否曾前往該醫院領藥，簡老太太當時愣住，並立刻否認她去過醫院，但歹徒接著假冒刑警小隊長來電，說她的健保卡被人拿到醫院冒領藥，目前銀行帳戶已警示，並要求她將存款領出來，證明自己不是詐騙集團成員，她在下午3點將定存110萬解約領出來，一位自稱高雄地檢署公證處蔡科員到家中將錢拿走，第二天又來家中領走218萬，臨走前還恐嚇她，不可將此事告訴兒子，否則會害兒子丟工作，她直到歹徒走後，接到外甥來電，忍不住將事情說出來，才知道被騙。</p> <p>簡太太平時從電視或親友處得知目前的詐騙情形，雖然知道有詐騙電話，但事發當時她實在嚇壞了，身邊又沒有家人，才會一直受歹徒操控，每想起畢生儲蓄，還有女兒存款都被騙光，忍不住悲從中來，話才開口，淚水就止不住，原本只有37公斤重的她，瘦得只剩35公斤，她的兒女在得知後，已經火速趕回家，並決定輪番陪伴母親。本案提醒家中有長者的子女，應特別將歹徒說詞、作案手法，詳細告知，並加強叮嚀勿聽信歹徒電話指令前往銀行領款，若接獲不明電話，可立刻撥打165查證。</p>	<p>警方呼籲，民眾接到醫院領藥電話要提高警覺，避免資料外洩、個資遭冒用之情況。若遇有自稱檢調人員辦案，並要求保管或監管帳戶存款者，屬慣用詐騙手法。請民眾提醒家中長者，詳細告知歹徒詐騙的說詞及作案手法，遇有不明電話，切斷後撥打165專線或110報案。</p>

~~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局網站~~