

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年8月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 聽信陌生外國網友認領海外無主基金半年內遭詐騙損失2千2百多萬元!</p> <p>黃先生98年9月間開始學習使用skype, 遇到一位自稱為Black Morris的外籍男子主動搭訕, 該男自稱是美國政府附屬金融情報單位工程師。雙方透過英語交談略為熟識後, 自稱Black Morris的男子主動介紹其有認領國外無主基金之管道(該基金價值560萬英鎊), 惟礙於職務身分不能出面申請認領, 希望黃先生願意出面代為申請認領, 事成之後, 兩人三七拆帳, 將以支付560萬英鎊之30%予黃先生作為酬謝。</p> <p>黃先生起初略有懷疑, 但歹徒不斷積極遊說其可親赴國外洽商辦理認領手續, 以示誠信, 黃先生爰不疑有他, 並一切聽信歹徒就近於國外找人委託代辦之認領作法(委託辦理人及申請認領信託公司皆由歹徒提供名單), 黃先生僅透過skype、email及電話等方式, 在國內與歹徒或相關辦理單位聯繫。黃先生自98年10月中旬起至99年4月底止, 陸續匯款14次, 共計匯出新台幣2千2百多萬元, 之後歹徒仍不斷以支付認領作業之手續費、認證費、稅費、轉移費等名義, 要求其繼續匯款, 黃先生始心生疑義, 自行上網搜尋英國銀行電話去電查核, 方知被騙報案。</p>	<p>警方呼籲, 對於無法查證身分之網友, 切勿輕信任何邀約投資建議, 若對方以投資名目要求匯款或轉帳, 必屬詐騙, 應多加提防、審慎查證, 以防受害! 遇有任何可疑狀況, 務請先撥165查證。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年8月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p data-bbox="236 376 762 421">(二) 海外網友投資良機=詐騙陷阱</p> <p data-bbox="225 443 1037 734">陳小姐某日在 skype 上收到隨機簡訊，對方以自己是香港人，想認識臺灣的女生為由，向陳小姐攀談，雙方每天透過 skype、MSN 等方式閒聊，甚至曾電話交談，提供自己的姓名、連絡電話以取得信任，並在聊天過程中透露自己任職於香港馬會獎券有限公司。</p> <p data-bbox="225 763 1037 1373">一個多月後，香港網友告訴陳小姐一個投資的大好機會，表示該公司為打擊臺灣六合彩地下組頭，將以內線運作方式控制六合彩號碼，所以必定中獎，並說明他身為公司的高階主管，因此掌握限定的投資名額。該名網友循序漸進，先邀請陳小姐投資 5 萬元後，再告訴陳小姐須於香港開立 2 個銀行帳戶，才能將獲利金額匯回臺灣、或必須繳納稅金等理由，陸續要求陳小姐透過西聯匯款匯出金額 4 次共約 60 萬元，最後經身旁好友提醒，陳小姐向香港網友表示自己有遭詐騙的疑慮，香港網友故作惱羞成怒，憤而封鎖陳小姐 skype、MSN 帳號，拒絕連絡，陳小姐始發現自己上當受騙。</p>	<p data-bbox="1058 376 1370 1055">警方呼籲，對於無法查證身分之網友，即使有姓名、電話等個人資料，仍難保證其正確性。對方若開始以投資等任何名目要求匯款，則必屬詐騙，均應多加提防、審慎查證，以防受害！若發現任何可疑狀況，請先撥打 165 專線查證、舉發，也可防止他人受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年8月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 以低價大陸劣質音響冒充高級進口家庭劇院音響詐欺集團案</p> <p>苗栗縣竹南科學園區陳姓工程師於99年1月4日在該園區科中路行走，突遭2名駕駛箱型車之人，向其兜售SieMatic家庭劇場音響組，陳姓工程師在嫌犯半推半就下，以新臺幣3萬元向歹徒買下歹徒誣稱市價7萬元之家庭劇場音響1組。</p> <p>陳姓工程師返家打開發現該音響組卻無法使用，賣家所留電話又打不通，於撥打165諮詢專線諮詢後，始知被騙，即報請警方追查不法集團犯行。</p>	<p>警方呼籲，購買音響應該找尋知名電器音響公司，或上網查證認明品牌，及瞭解包裝有無標示不實、有無通過經濟部標準檢驗局商品驗證登錄，並使用合格標籤以及識別號碼，至於路邊兜售音響往往都是大陸製黑心音響，品管不良且無保障，應斷然拒絕購買，切勿上當。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年8月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) MSN 聊天當心 騙徒小額詐騙也騙到 36 萬元</p> <p>一名 30 歲的張先生，最近在 MSN 上接到住在新加坡的同學訊息，請求張先生到超商購買遊戲點數，再將密碼用即時通傳給他，由於張先生和這名好友，高中就是死黨，加上日前才聊得很愉快，不疑有詐，為了協助好朋友省匯差，甚至要幫好朋友的同事，因此，花了 36 萬購買遊戲點數。</p> <p>最後張先生才發現，同學的 MSN 帳號密碼其實遭到歹徒盜用，所以聊天的對象根本是另有其人。12 號到 17 號短短 5、6 天，被害人跑了 12 趟超商，買了 53 次遊戲點數，總金額是 36 萬元。</p>	<p>呼籲民眾，網友接到好友電腦求援的訊息，不能盡信，最好透過電話聯絡確認，比較保險。</p>

~~本案例摘錄自內政部警政署刑事警察局及 165 反詐騙網站~~