

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 101年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>破獲「猜猜我是誰」假CALL客、真詐財之「虛擬」剝皮酒店詐騙集團</p> <p>嘉義縣轄內老翁屢遭剝皮酒店詐騙，致賣屋、賣地，甚至借高利貸，全數被「剝」光後，衍生諸多社會問題，經嘉義縣警察局刑事警察大隊彙整轄內被害案件，分析被害人被害狀況，偵知詐騙集團成員藏匿於臺北市中山區、新北市土城區及中和區等地區，乃協請本局偵四隊二組、新北市警察局土城分局及電信警察隊組成專案小組共同偵辦，並報請臺灣嘉義地方法院檢察署指揮偵辦。</p> <p>歷經專案小組成員三個多月跟監埋伏，發現該詐欺集團初於臺北市士林區、古亭區等地租屋設點經營，為逃避警方查緝，轉型為車上行動辦公室之經營模式，由大陸女子假冒「虛擬」酒店或按摩店小姐，先以「猜猜我是誰」之手法CALL客裝熟，再以關懷口吻培養友誼、關心小紙條等，瞭解對方背景及經濟狀況後，進而寫小卡片、送生日禮物(如男性內褲、蛋糕)，由「談心」提昇為「愛情」，甚至論及婚嫁，使被害人一步步踏進粉紅色陷阱而不自知，最後以父親積欠賭債、家人罹癌或車禍、下海還債等理由詐騙數十名被害人，每月詐騙營業額約數百萬餘元，至今獲利新台幣數仟萬元，受害者遍及各縣市。</p> <p>全案經專案小組長期蒐證，認時機成熟，於101年1月17日兵分多路於臺北市中山區、新北市土城區及中和區等地，同步執行搜索、拘提，逮捕該犯罪集團首腦張○中及幹部、車手、小姐等10人，查扣賓士休旅車、電腦及手機等證物，訊後解送臺灣嘉義地方法院檢察署偵辦。</p> <p>。</p>	<p>警方在此呼籲，民眾接獲不明來電需堅守防詐三原則『冷靜→查證→報警』，若有疑慮，可就近找轄區派出所查證，就是防詐的最佳方式。</p>

# 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

101 年 1 月

## 詐騙犯罪手法

## 預防方式

反詐騙相揪做伙來，義警智逮詐騙車手

臺北市政府警察局近期強力執行「線上打擊詐騙集團」專案，要求各分局縝密規劃緝捕行動，從偽裝、通報及支援建立完整系統，另一方面廣續執行挨家挨戶反詐騙宣導，反轉思考模式，民眾原接獲詐騙電話，均會消極地不予理會，現改變作法，積極指導民眾如何配合警方誘捕詐騙車手，向上溯源，全面向詐騙集團宣戰。

葉姓男子(53歲)平時熱心公益，擔任派出所義警，協助警察維護治安，於101年1月3日10時30分許，接獲詐騙電話，歹徒指稱渠女兒向人借錢，如不償還新臺幣60萬元，恐遭不測。葉先生深諳詐騙集團的技倆，暗中向松山分局松山派出所報案，警方協調銀行人員，配合葉先生虛與委蛇，誘捕詐騙集團。

專案小組人員兵分多路跟隨葉先生前往歹徒約定交款的地點，然歹徒也非省油的燈，多次更換交款地點，最終歹徒指定將現金放在市民大道、永吉路附近公園草叢中，沒多久一名年輕人即到場取款，專案人員一湧而上，當場查獲詐騙集團成員楊○○(16歲)，楊姓少年到案後坦承加入詐騙集團負責取款，每次成功取款分得新臺幣3,000元至5,000元不等的酬勞。曾在臺北市成功取款4次，警方正深入清查。

臺北市政府警察局松山分局呼籲，詐騙手法日新月異，提醒民眾接獲不明來電，應冷靜查詢，小心求證，勿隨意聽信，並與警方合作，共同防止詐騙事件發生。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 101年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>解除分期付款詐騙手法又翻新，網購 1,500 元電腦桌被騙 439 萬！</p> <p>苗栗縣李小姐今年 9 月上網購買一個了 1,500 元的電腦桌後，於 12 月初接到網路商家來電告知，因公司員工作業程序出錯，致使李女信用卡誤設分期付款，將按月扣款。隨後李女接到自稱花旗銀行客服人員來電，並聽從指示外出至 ATM 轉帳匯出兩筆金額共計 4 萬餘元。惟後李女立刻發現帳戶存款減少並提出質疑，對方辯解此係李女操作錯誤所致，且已造成其個人金融帳戶無法關閉，相關財資恐有公諸於網路而遭駭客盜取之虞，請她將存款轉帳至中華郵政公司之公正帳戶以供監管，李女遂陸續轉匯了 15 萬元至歹徒人頭帳戶。</p> <p>翌日歹徒假冒中華郵政員工致電李女，聲稱她的帳戶財資仍無法關閉，公司已轉請金融監督管理委員會尋求解決之道，但金管會看了帳號紀錄資訊，懷疑李女有作內線交易，要凍結申報她的帳戶，請她領取 420 萬元交付，作為金融保險。李女依照指示分兩次提領現金 220 萬及 200 萬元，於住家附近之麥當勞及早餐店前，面交給假冒法務部書記官之歹徒。之後李女愈想愈覺怪異，經打電話詢問花旗銀行，始驚覺自己被詐騙了 439 萬餘元！</p>	<p>歹徒詐騙手法翻新不斷，本案雖以典型之「解除分期付款」詐騙手法為開端，後續卻結合了「假冒公務機關」詐騙伎倆，變換監管帳戶說詞，誣稱金融保險事由，讓不諳行政程序的被害人陷入錯誤而上當受騙。刑事局再次提醒民眾，接獲網購交易問題電話，一定要先循正確管道查詢；任何指稱「至自動提(存)款機操作，以解除分期付款」說詞，必屬詐騙，千萬不可聽信操作；另政府行政部門絕對不會以監管帳戶或資金為由，要求民眾提匯款或交付存簿、印鑑、金融卡及密碼等；遇有任何疑似詐騙狀況，請先撥打 165 查證。</p>

~~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局及 165 反詐騙網站~~