

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 100 年 1 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>一、假賣家以“發還詐騙金額”二度詐財，被害人被剝兩層皮！</p> <p>歹徒在網站上佯裝賣家，要求被害人先行匯款，但未寄出商品或寄出假貨，此類假賣家詐騙手法時有所聞。本月發生兩件相似詐騙手法的案件，詐騙集團以假賣家手法詐騙被害人得逞後，再以通知被害人將退還詐騙金額為由，誘騙被害人依指示操作 ATM 轉帳而二度被害。</p> <p>臺北張小姐於上個月底，在奇摩拍賣花了 2,000 元購買拍立得底片卻沒收到貨，為了怕冤枉人張小姐僅先向奇摩檢舉而尚未向警方報案，檢舉完隔日就接到自稱奇摩客服人員來電，稱先前遭詐騙金額已凍結並可以退還，行政院經管會的人將主動與其聯絡，5 分鐘後自稱金管會韓專員來電，稱將退還 2,000 元，並請其至附近銀行提款機查詢，張小姐查詢後發現並無退款，歹徒要求張小姐依指示操作“才能進系統進一步查詢”，張小姐便不小心分別匯出 2 筆 2 萬 9,989 元，張小姐驚覺有異後，拒接歹徒來電，歹徒仍以奪命連環叩及簡訊持續騷擾長達 4 小時；陳小姐則於露天拍賣購買手機遭詐騙 2 萬餘元，幾日後接到自稱露天拍賣客服人員來電，稱金管會銀行局人員稍後將去電退還詐騙款項，稍後另一名歹徒致電要求被害人至指定自動櫃員機操作以退回款項，為取信被害人，歹徒還要求被害人先查詢餘額列印，以利對帳，被害人依指示操作後匯出 2 萬 9,989 元，便立即驚覺遭詐騙報案。</p>	<p>刑事警察局向民眾呼籲，對於遭到警示之人頭帳戶，帳戶所屬銀行會依「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第五條規定程序，將匯入款項以退匯方式退回匯款行，絕不會由金融管理委員會人員出面處理，詐騙被害人如有任何相關退款問題，可逕向匯入帳戶所屬分行洽詢，千萬不要聽信任何人指示操作自動存（提）款機。有任何疑問歡迎隨時播打 165 反詐騙諮詢專線。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 100 年 1 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>二、有人要你買遊戲點數?先打 165 查證！</p> <p>網路購物後接到詐騙歹徒來電，要求操作自動櫃員機 ATM 解除分期付款不是新招術，囿於每日轉帳最高限額新臺幣 3 萬元之限制，現在歹徒為提高詐騙所得，採混合式詐騙手法，結合自動存款機 CDM 及遊戲點數購買，讓被害人損失更為慘重。</p> <p>臺中賴小姐（30 歲，公務人員）在「東京著衣」網路購物，幾天後接獲不明電話，核對個人基本資料無誤後，歹徒稱賴小姐於便利商店取貨時，不小心簽錯單據，日後將會分期付款，每個月均扣款，將請郵局協助處理，不久後歹徒即篡改顯示郵局之客服電話號碼，冒稱郵局人員身分出面協助，賴小姐遂依指示操作 ATM 先匯出 2 萬 9,983 元，接著歹徒稱停止轉帳功能失敗，必須凍結帳戶，要求將餘款全數提領出來，購買橘子遊戲點數面額 5,000 點的共 17 張（即 8 萬 5,000 元整），賴小姐對於橘子遊戲並不熟悉，雖有起疑，但歹徒以「郵政業務很難說明」，請被害人爭取時間不要再過問，並要求將遊戲點數密碼全部告知。最後，賴小姐因回撥電話發現為空號，始起疑撥打 165 查證報案，總計損失 11 萬餘元。</p> <p>從未接觸線上遊戲的民眾，對於遊戲點數用途、購買及儲值程序並不熟悉，因此成為詐騙集團取得贓款之新興金流管道，刑事局呼籲，習慣於網路購物的民眾，千萬不要聽信任何人以訂單勾選錯誤造成分期付款等理由，依要求操作 ATM、CDM 或購買遊戲點數。</p>	<p>被害人會誤入詐騙陷阱，均係因歹徒握有被害人個人資料，顯見網購資料外流問題之嚴重性，刑事局籲請網路商城經營業者，無論是平臺提供業者或是賣家，均應善盡資料保管義務及社會責任，加強網路防護安全，包括承包電腦公司的匯款單系統或訂單處理系統，均有可能成為駭客攻擊的目標。民眾如接獲詐騙電話，請撥打 165 檢舉，共同防堵個資外流之害。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 100 年 1 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>三、「愛情公寓」交友遇陷阱 替女贖身遭詐 46 萬！</p> <p>新竹市林先生（58 歲、單身、工礦業），99 年 11 月下旬於網路聊天室「愛情公寓」認識一名自稱是 22 歲的女孩子柔柔，雙方透過 MSN 交談 5 日後，柔柔告訴林先生她是鐘點情人，只要購買 3 千元橘子遊戲點數卡給她，就可相約見面。林先生買點數傳給她後，柔柔卻未依約見面，而是打了一通電話，說第一次見面前還需要繳交保證金 8 萬 8 千元。林先生因保證金太高而放棄見面，但兩人還是持續在 msn 上交往聊天，後來柔柔說因為父親積欠賭債 20 萬元，將她押給黑道從事鐘點情人工作還債，只要能替她還債贖身，就可脫離黑道的控制。</p> <p>林先生心生憐憫，陸陸續續以買橘子遊戲點數之方式，替她還清了 20 萬元，但自稱是竹聯幫老大高金松及其手下小弟阿龍的幫派份子，又打電話告訴他還須以買遊戲點數方式，支付柔柔個人證件釋回費、房租費及紅包等，才能放人。林先生皆按照指示共買了 8 萬 5 千元的點數給歹徒，本以為終於可以救出柔柔，沒想到竹聯幫老大卻打電話說手下阿龍捲款跑掉，要他再買 8 萬元的點數作為補償，另為確認他是否為警察，要他到銀行操作 ATM 辨識身分，結果匯出了 2 萬 9,983 元。</p> <p>最後柔柔打電話跟林先生說黑道還是派人監禁她，應該不會放她走，但她已跟看守她的小弟說好，只要給他 18 萬的紅包，他就讓她逃走。雙方約定由林先生先買 6 萬元遊戲點數，其餘 12 萬元以面交方式支付。林先生於 12 月 10 日凌晨依約前往碰面地點，但柔柔與看守小弟皆未出現，卻接到黑道老大打電話說柔柔要逃跑時被抓到，除放話恐嚇要帶兩個瓦斯桶去他家丟外，還要跟他收取慫恿小姐逃跑費。</p>	<p>林先生因恐懼害怕向警方報案，才發覺自己可能被詐騙，但最後還是一直拜託警方，若有破案，一定要救出柔柔，讓她受到妥善保護，別再受害。</p> <p>歹徒利用網路無遠弗屆且難以查證特性，看準宅男渴求感情依靠的弱點，在聊天室物色詐騙對象，一旦有人上勾，即哭窮裝可憐借錢或佯稱遭黑道控制賣淫須贖身，以遂行詐騙。警方呼籲，網路交友危險多，攀談中遇網友請求金援，務必查證對方身分真偽及其說詞，若要求以買遊戲點數兌現者，必為詐騙，應謹慎防範，以免傷心又傷財。</p>

以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局網站
<http://www.cib.gov.tw/index.aspx> >

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 100年1月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>四、竹科博士網購 99 元麵包 被詐 1200 萬</p> <p>新竹市一名博士學歷、高科技公司的主管，上網買九十九元人氣麵包，被詐騙集團釘上，銀行行員勸阻，他仍不理，前後七次提款，被騙一千二百萬元。</p> <p>「不敢跟家人講，怕他們受不了！」這名主管表示，想買的麵包不到百元，卻付出一千二百萬元，自嘲「史上最貴的麵包，卻連味道都沒聞到！」</p> <p>這名未婚竹科主管是國立大學博士，去年十一月底上購物網站，看到一款號稱「好吃到會流眼淚」法式香烤吐司，售價九十九元，他以兆豐銀行信用卡付款；沒想到，香噴噴麵包沒等到，噩夢卻開始。</p> <p>一名自稱購物網站會計女子打電話給他，指他錯勾到分期付款，銀行帳戶會不斷扣款，必須電洽兆豐銀行取消。接著一名自稱兆豐銀行經理來電，要他到郵局提款機取消分期付款，他趕緊到郵局操作。</p> <p>此刻「兆豐銀行經理」又來電，指他不僅未取消分期付款，反而變成轉帳，要他把餘款約五萬元全領出，存入他另個帳戶。</p> <p>這名博士主管說，因常看到詐騙新聞，當時猶豫要不要這樣做，對方保證兆豐會負責一切，要他放心。</p> <p>當他將兆豐存款轉到國泰世華帳戶，自稱國泰世華經理打來，指他操作錯誤，帳戶將被凍結，改由金管會監管。不久自稱金管會張襄理來電，稱他違反操作程序，涉嫌洗錢；若想要「清白」，須將所有存款都提出來交給金管會監管，等調查清楚就會歸還。張襄理還「好意」提醒，不要一次就把錢領出，以免引起銀行注意，通報檢警調查，「到時候你天天要跑警察局、法院」。</p> <p>被害人前後七次到銀行領錢，金額三萬元至二百廿萬不等，行員問他「是不是自願來領錢？小心被騙！」還請他填反詐騙宣導問答單，但他認為自己思緒清楚，不會上當。直到上周「金管會人員」不再聯絡，察覺有異，但積蓄幾全被騙光，昨天報警。</p> <p>【聯合報】</p> <p>http://udn.com/NEWS/SOCIETY/SOC4/6073037.shtml</p>	<p>警方呼籲民眾，對於沒有顯示來電，或來電號碼前面顯示 + 號之電話，便要提高警覺這可能就是詐騙電話，而任何人在電話中要求匯款或要求操作自動提(存)款機，務必先掛電話，立即播打 165 查證，165 反詐騙專線提供 24 小時的諮詢、檢舉、報案服務！</p>

以上資料摘錄自聯合新聞網站