

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>一、八年級假檢察官真詐財，六十老婦上當。</p> <p>嘉義市政府警察局第一分局長李民勝於 98 年 10 月 19 日新上任起，在三天內連續破獲 2 起假檢察官詐騙案，李分局長 21 日上午代表警察局長楊源明頒發感謝狀予台灣銀行嘉義分行，感謝其協助逮捕假藉檢察官詐騙徐姓老翁 200 萬元的張姓嫌犯。21 日長榮所長接獲臺灣銀行通報，一名黃姓婦女（35 年次）欲提領定存現金 120 萬元，行員詢問黃婦作何用途，黃婦騙說其弟欲購買房屋需用，經追問其弟為何未陪同前來，黃婦支吾其詞，行員發覺有異狀，馬上暗示請同事通報長榮派出所，是有在附近執行勤區家訪勤務之警員蘇天成，立即報告所長黃永勝，而分局長李民勝獲報後，立即指揮所長黃永勝率偵查隊羅小隊長等幹員前往臺銀，經了解狀況後確認又是一樁公務詐騙，研判歹徒決對會現身，所長黃永勝分配任務，布下天羅地網，等待歹徒入網。</p> <p>黃婦依歹徒指示步行，至垂楊路（民族國小）地下停車場出口交錢，於 13 時警方發現嫌犯靠近黃婦欲取款時，立即上前制服嫌犯。從嫌犯夏 翔（83 年次桃縣中壢市人）取出有已偽造製作完成『台北地方法院地檢署監管科』120 萬元收據、法務部特別執行署證件、另 1 張署名書記官張明亮識別證『並貼上嫌犯自己照片』，取信被害人，台北地檢署印章等相關詐騙文件。</p> <p>據黃婦警詢筆錄供稱，於今（21）日上午 10 時 30 分接獲一名男子來電，自稱嘉義市戶政所人員，其身分證被人冒用，隨後指稱高雄刑大偵查科長官稱：有人以其身分證開戶並涉嫌洗錢案，檢察官直正在偵查中，問戶頭內多少錢，黃婦誠實以告有 120 萬元。夏嫌要求黃婦全數領出，將派張書記官前往代管並交由台北地院監管科，並告訴黃婦，千萬記得向書記官拿收，以免被詐騙集團所騙，但不能告訴他人，不然要辦她洩密罪。</p> <p>嘉義市政府警察局第一分局長李民勝表示，嘉義市雖然不是受詐騙的高危險城市，但為求除惡務盡，保障每一位市民的財產安全。而歹徒也知到警方防制措施，目前犯罪手法，諸如（公務詐騙）（小孩在我這理）『老瓶還是裝老酒』。並將詐騙金額分梯次詐騙，防範銀行提領 30 萬以上通報警方，而夏嫌亦坦承警方目前與金融機構連續防制通報之措施，確實有收到效果。</p>	<p>警方已請各派出所加強聯繫協調轄內金融機構，針對高年齡市民巨額提、匯款需加強提問關懷，並提供護鈔服務，以有效反應及反詐騙，期望透過強力宣傳反詐騙資訊及關懷民眾相關積極作為，降低民眾被害機會、提高自我防衛能力，達成預防犯罪的目的，同時也呼籲民眾多留意身旁可疑人、事、物，如有發現與居家周邊環境影響治安之可疑事，請立即發打 110 報警</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>二、歹徒盜用 MSN 帳號詐騙竄升 請大家小心提防！</p> <p>網路即時通訊軟體（如 MSN、YAHOO 即時通）用戶已遍及全球，卻也淪為歹徒利用作為詐騙犯罪的工具之一，165 專線近期發現這種盜用 MSN 帳號，假冒親友或同學騙取被害人購買遊戲儲值點數的案件，有明顯竄升趨勢，總計 99 年 11 月間專線受理被害報案件數即約有 200 件，財損總計約 140 萬元，個案平均損失雖未達 1 萬元，刑事局仍提醒使用網友應多加警覺，以免被騙。</p> <p>臺北市張先生（33 歲、科技研發業）11 月 27 日晚間在家中上網，突然收到認識已 5、6 年的女性朋友傳遞訊息給他，說需要集點換贈品，要求他幫忙去超商代買 GASH 遊戲點數卡 6000 點（相當新臺幣 6000 元），張先生隨即外出花了 6000 元，代購價值新臺幣 3000 元之點數卡 2 組，並將序號及密碼用即時通傳給該女性友人，但該友人立即回傳訊息，要求他再次外出幫忙代購 17000 元之點數卡，他當下感覺有些奇怪就打電話詢問該友人，友人表示 MSN 帳號已遭盜用，他才確認自己遭到詐騙。</p> <p>臺南市陳小姐（29 歲，服務業）11 月 30 日也是上網遇到歹徒假冒在金門當職業軍人的朋友，以不便外出及有轉售需求為由，請她至便利超商大量代購。她因平時沒有玩遊戲，不知該如何買點數，本想打電話問清楚，但友人回傳訊息說手機沒電，只好慢慢打字互傳訊息聯絡。當天陳小姐出門 3 次，並花了 8 萬元買了數十組 My Card 遊戲點數卡，亦以即時通傳送訊息方式將序號及密碼傳給友人，該友人當日夜間還一直要求再行加購，才讓她起疑打電話詢問本人，驚覺被騙。</p>	<p>刑事局呼籲，歹徒盜用 MSN 帳號詐騙時，經常會以手機沒電、不方便電話聯絡等理由為藉口，牽制被害人使用即時通傳送聯繫訊息，因此接到好友網路求援代購遊戲點數或借錢要求匯款的訊息，務必再以電話聯絡確認，以防被騙。如果發現自己即時通帳號密碼已遭人盜用竄改時，應儘快聯絡好友提高警覺。要預防網路帳號遭盜用，平時應定期執行電腦掃毒，不上安全性較低的網頁或下載來路不明的軟體，以避免歹徒有機可乘。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>三、玩臉書遊戲，省小錢買遊戲幣？小心上當成冤大頭！</p> <p>在臉書上可以與朋友聯絡感情、玩遊戲、買賣交易，應有盡有，但也因此成了歹徒詐騙被害人的犯罪平臺。依據 165 反詐騙諮詢專線之報案紀錄，目前臉書詐騙案件以德州撲克遊戲點數詐財為主，德州撲克中文版每月經常使用人數高達 300 多萬人，可說相當熱門，而該遊戲並未開放玩家間遊戲幣交換，但玩家交易的行情比向遊戲公司購買划算許多，因此私下交易行為仍相當熱絡，卻也因此延伸出多樣的詐騙行為。</p> <p>臺北的林姓被害人透過信任的網友介紹，向暱稱為「保羅」的玩家，花 1 萬 5,000 元購買遊戲幣，卻苦等不到點數進帳；彭姓被害人則是向玩家「康康」購買遊戲幣，最後才知道原來是「康康」的帳號被駭客冒用，而「康康」自己原有的 600 多萬遊戲幣，也被駭客全數轉走，成為本案的第二位受害人；雲林的沈姓被害人向幣商（即專賣遊戲幣之網友）購買遊戲幣後，卻於隔日接獲遊戲公司通知，該遊戲幣因來源不明遭到凍結而無法使用，而所謂來源不明，應為有網友向遊戲公司反應遊戲幣遭盜，為避免歹徒轉賣而循線追查凍結，讓收購的網友無法使用。</p> <p>目前該遊戲公司登記於大陸，我國網友與客服人員聯絡需花費較高額之國際電話費用，而該遊戲公司資訊安全是否出現漏洞亦難以查證，因此對我國玩家而言，權益保障誠屬不易。</p>	<p>刑事警察局向民眾呼籲，免費軟體下載是資訊安全一大漏洞，應儘量避免使用以防駭客入侵，另密碼應隨時變更，以防身分被盜，成為歹徒詐財之工具，有任何疑問或有詐騙相關資訊可以提供，歡迎隨時播打 165 反詐騙諮詢專線，與我們攜手打擊詐騙犯罪。</p>

以上資料摘錄自內政部警政署 165 全民防騙網站 刑事警察局網站
 < <http://165.gov.tw/index.aspx> > < <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 99 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>四、高利為餌屢借不還，詐 200 萬！</p> <p>台中市男子翁延棟假借經營汙水處理工程，以資金周轉為由借款，宣稱每借 10 萬元支付 1 萬元高額利息，向友人詐得 200 萬元，台中地院將他依詐欺罪判刑 1 年 6 月。</p> <p>檢警調查，翁延棟（63 歲）去年 7 月在 KVV 結識 3 名友人，他發送「台灣汙水處理有限公司」名片，自稱投標台北廢水處理工程、承包南投汽水工廠汙水工程，完工將有百萬元進帳，目前急需現金周轉。</p> <p>他謊稱每月借 10 萬元可得 1 萬元利息，起初他先小額借款並迅速還錢，令人信以為真，接著便以 5 萬元起跳借錢，每次利息到期就藉故推託，表示工程須資金周轉，再次借錢。</p> <p>去年底他避不見面，友人得知受騙報警，查出總共詐得 200 萬元。他否認以工程名義借錢，供稱當時替人周轉，也曾支付幾期利息，但後來賭博輸掉、加上與人合夥購買機器未獲佣金，才無法還錢。</p> <p>他說，確實想做汙水工程，只是缺乏化工執照。不過法官根據本票資料，發現只要利息到期，他就重新借錢並從借款中扣除利息，例如借 10 萬元實拿 8 萬，等於「無本生意」。</p> <p>法官認為，他未將借款用在汙水工程，從頭到尾不曾支付利息，認定是施用詐術使人陷於錯誤，將他依詐欺罪判刑 1 年 6 月。</p> <p>【聯合報】2010.12.21 03:15am</p> <p>http://udn.com/NEWS/SOCIETY/SOC4/6046029.shtml</p>	<p>警方呼籲，投資理財或借貸應先查證標的物來源及合法性，若遇不合常理之優渥利潤，恐為詐騙陷阱，勿心存貪念，以免被騙。</p>

以上資料摘錄自聯合新聞網站