

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99 年 11 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>一、解除分期付款詐騙手法延伸新花招 - 網購 990 元洗衣粉 兩日內被騙 100 萬！</p> <p>臺北縣潘姓女子（38 歲、家管）今年 10 月中旬於購物網站購買 990 元洗衣粉後，於 10 月 23 日下午接到自稱購物網站的會計人員來電，指稱購物系統顯示潘女連續訂購洗衣粉共 10 期，如有誤應儘速通知銀行取消分期付款，以免屆時按月扣款，另並詢問潘女平時透過哪些銀行匯款購物及相關個人資料，潘女不疑有他隨即說出其持有花旗銀行及華南銀行之戶頭等資料。之後，潘女立即接到自稱花旗銀行客服人員來電，表示要核對交易資料並協助取消分期付款，潘女爰聽信歹徒指示，立即至鄰近提款機操作，結果匯出 2 萬 9,989 元至詐騙帳戶，隨後對方再來電表示資料核對錯誤，命潘女改至銀行臨櫃提款 9 萬元，轉至存款機將該筆金額存入詐騙帳戶，以完成解除設定。</p> <p>10 月 25 日假冒花旗銀行客服人員再度致電潘女，告知潘女名字被盜用，請潘女須把華南銀行 2 個帳戶內的金額近全數提領出來，由金管會派員當面點交收款，以解除連續購物分期付款之設定。潘女爰至華南銀行臨櫃提款 58 萬餘元，並於當日午後 1 點半左右，與歹徒相約於鄰近廟宇前交付該筆金額。隨後歹徒又來電說潘女股票資產恐將被盜賣，須匯款 30 萬元以證明財力，潘女復至其另有帳戶之第一銀行臨櫃匯款 30 萬元至詐騙帳戶，後歹徒再去電要求潘女至臺北市渣打銀行操作設定，潘女要求先生開車載她去，先生察覺有異帶她到警察局報案，始發覺被騙 100 萬餘元！</p>	<p>165 依詐騙被害案件統計發現，「操作自動提(存)款機解除分期付款」之詐騙手法，近期一直占居全般詐騙被害案件發生數排名之第 1 名或第 2 名，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或撥打 165 專線查詢，另自動提(存)款機只有提(存)款或匯錢轉出的功能，無法設定或解除設定分期付款，也無法查驗身分，因此只要聽到任何人指稱「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，以防受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99 年 11 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>二、以「母親為幫小孩籌手術費」，要民眾轉寄信件。</p> <p>近日 165 反詐騙諮詢專線人員接獲一位住於台北市的郭姓民眾檢舉，聲稱收到一封以「財團法人伊甸社會福利基金會」發出的 Mail，其內容為有一名母親因為小孩發生車禍急需手術費，為幫其小孩籌手術費，希望收到 MAIL 的民眾能將所收到信件轉寄出去，每轉寄一封會捐款 5 元等等。該郭姓民眾在接獲該封 E-Mail 後，來電 165 專線詢求協助查證，本 165 專線張姓執勤人員接獲該諮詢電話後，隨即向伊甸社會福利基金會資源發展處廖瑞芹小姐聯繫並查證，伊甸社會福利基金會廖小姐表示民眾所提供之 MAIL 確實為詐騙，該基金會並無發出要民眾協助轉寄的 MAIL，且 MAIL 上所提到國立花蓮教育大學陳巧玲小姐，經詢問陳小姐後確認是假的，該陳小姐並已於 95 年在東森新聞澄清，若再有接到類似的救援信件，可直接把信件轉寄給智邦公益館網址 http://www.17885.com.tw/ 他們會協助求證。</p> <p>目前網路消息傳播訊息快速，很多不明信件皆會利用民眾的愛心來散播急難救助消息，並要民眾轉發信件，造成以訛傳訛誤以為是真有其事。而且，以轉發信件的数量多寡來用作捐款金錢，以現在的科技並無法追蹤其信件共轉發多少出去。</p>	<p>網路小道消息多，任何傳播的信件消息，一定要經過查證，千萬不要人云亦云。而此類的信件雖不知主要目的為何，但網路詐騙何其多，為了自保，應改變上網習慣(不要任意連結莫名網址、下載莫名文件、影音圖檔)，因為很有可能在您點了該信件後，中了網路的惡意程式(如木馬、後門及蠕蟲程式)，使自己的網路資料或帳號、密碼被側錄或竊取而不自知。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99 年 11 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>三、廣西旅遊食宿免費包藏陷阱，小心假傳銷真詐騙！</p> <p>一種以招待觀光考察廣西南寧，實際卻暗藏傳銷詐騙陷阱，近來卻透過親友口耳相傳方式，悄悄的向臺灣民眾進行詐騙，被騙者往往因親友介紹前往，即使知道被騙，也自認倒楣不願報警。臺北市民陳先生在今年 4 月底，親身體驗了這種不折不扣的老鼠會詐騙後，雖未被騙，但仍熱心的向 165 檢舉此種詐騙行徑，希望警方能加強預防宣導，避免此種詐騙繼續危害國人。</p> <p>此詐騙手法主要透過親友介紹，以免費招待前往大陸廣西觀光考察為誘餌，接受 5 天的投資課程洗腦，再以投資約新臺幣 35 萬元，1 年後賺得 1,000 萬元，利誘參加者完成認購手續，隨後再要求投資者必須吸收「下線」，才能達成獲利目標，讓更多人成為被拉攏入會的犧牲者，這種標榜「純資本操作」的老鼠會組織，並不銷售實體商品，只能靠拉下線賺佣金，想要靠小資本賺近千萬簡直就是天方夜譚。</p> <p>陳先生在今（99）年 4 月間，在朋友的熱心邀約下，前往廣西南寧考察觀光，但是在這 7 天行程中，雖然享有食宿免費的旅遊招待，卻沒有 1 天可以自由行動，他們一行 18 人每日都集合在不同的出租套房，一天 3 次聽「上線」進行投資洗腦，不但沒有旅遊行程，連電視都沒有，到了第 5 天，自稱「上線」的洗腦人員開始要求他們完成加入手續，若身上未帶錢者，可由上線先借支，等回臺灣後，再由駐臺代表到家中收錢，次日，完成認購的會員被帶往中國工商銀行開戶，作為日後投資獲利的入帳帳戶。在「上線」的洗腦與同謀者不斷吹噓之下，她們之中同行的 16 人都完成認購手續，甚至還有位媽媽除自己名額外，另加女兒 1 份，也就是 1 次認購 2 份，像這樣的觀光考察團不斷的透過親友引薦，自兩岸互動漸漸頻繁後，出團班機不斷，投資者返台後，即使發現無法獲利千萬，但對於親友也不便責備，畢竟參加洗腦課程與決定投資都是自己決定的，只能暗吃悶虧不願報案。</p>	<p>警方呼籲，目前中國大陸只允許有商品販售的「以店舖模式經營的傳、直銷」，否則就認定為非法傳銷，是吸金公司，民眾勿投資獲利高得離譜的傳銷，以免被騙。陳先生是少數懷疑紅利來源者，他以堅定無比的信念，拒絕一切利誘攻勢，返臺後蒐集相關資訊，驚訝發現網路上討論報導超過 5,000 則，這是一個不折不扣的非法老鼠會詐騙，不只是國人受騙，中國大陸許多來自各地懷著淘金夢想的人也深陷其中，許多人在「絕望」與「無奈」中，開始騙別人，糊里糊塗借了人民幣 6 萬 9,800 元，怎能空手回家，於是把親戚、鄰居騙來當下線，成了詐騙的惡性循環。</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11月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>四、神明降旨結緣?假進香真詐財！</p> <p>名間鄉近來出現專找寺廟詐財的詐騙集團，佯稱北縣某寺廟主委，欲接洽進香事宜取得信任，再謊稱汽車需要維修費或加油騙取金錢，鄉長陳聰鑑接到寺廟投訴，已經報警並呼籲各寺廟加強注意。</p> <p>松柏嶺天受宮廟務人員陳政雄說，昨天接獲公所電話提醒，但詐騙集團前天已找上門，七十多歲的男子自稱是台北縣瑞芳鎮鎮南宮主委，拿出香條表示廟內乩身受神明降旨，指示到天受宮進香結緣。</p> <p>陳政雄說，老翁自稱食品行董事長，寺廟會員都是企業家，至少有五輛遊覽車會來，「還說進香一趟光香油錢就數百萬元，夠你再蓋一間廟！」</p> <p>老翁離去時告知車輛拋錨，總幹事在附近維修，突然開口要借五千多元，因為繳完修車費身上已沒錢加油付過路費。</p> <p>陳政雄說，還好出門匆忙沒帶錢，這名假主委楊文海和假總幹事見他沒錢可借，隨即甩上車門揚長而去。</p> <p>陳聰鑑依名片聯絡，原以為應是空號，卻真有人接聽，而且告訴他「免攔卡啦，我告訴你，進香是假的，你們被騙啦！」陳聰鑑認為，這是有組織的寺廟詐騙集團。南投警分局長莊勝雄說，尚未接獲受害廟宇報案，但已請轄區派出所主動了解、加強宣導。</p>	<p>近來寺廟詐財案件層出不窮，民眾應詳加查明，並勇於出面指證，別讓自己的善心遭歹徒利用。</p>

以上資料摘錄自聯合新聞網站

< <http://udn.com/NEWS/SOCIETY/SOC4/5964341.shtml> >