

# 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年9月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>一、網內互打免費？付費資訊服務電話要小心！</b></p> <p>近來發生幾起歹徒利用「網內互打免費」，運用不同藉口與手法，提供 0209 開頭之付費語音諮詢服務電話，要求被害人回撥，被害人於收到簡訊通知暫限發話，始發現上當受騙！</p> <p>過去詐騙集團誘使被害人撥打高額付費語音諮詢服務電話，多以 094x、095x 等顯號方式撥打給民眾，並於撥出系統設定短暫鈴聲，讓受話民眾未及接聽即掛斷，誘使受話民眾誤以為「未接來電」直接回撥。此時，就會有大陸或台灣女子以輕挑或裝熟的語言接聽，讓不知情者因好奇或寂寞陷入長時間通話，以衝高話務量，讓經營的電信業者得以套取話務資費。</p> <p>7 月份發生於新竹地區之案例則改變以往手法，歹徒撥打被害人之行動電話，佯裝為友人，在確認被害人擁有電信之門號後，提供 0209 開頭之門號，以網內互打免費為由，要求被害人撥打，再輸入密碼直接接通，並稱因當初系統設定錯誤，故通話 5 分鐘後會自動斷話，以避免被害人起疑。被害人在撥出近 28 通之後，收到電信公司因通話發生異常用量，而暫停撥出功能之通知簡訊，才驚覺遭到詐騙。另一則案例，則利用被害人熱心協助的心態，在網路上以電腦故障為由請求協助，再接連以電話出狀況，需改變通話方式之手法，讓被害人卸除戒心而誤入圈套，以 門號撥打 0209 開頭之高額付費電話。歹徒在提供該付費電話門號時，甚至以 02-098xxxx 的型式呈現號碼，並佯稱該門號為同家電信公司之市內電話，網內互打免費，被害人誤信而撥打。</p>	<p>警方提醒民眾，各家電信公司均有提供關閉撥出高額付費資訊服務電話，及關閉國際電話漫遊等功能，建議可善加利用預防受害。另外，除 0204、0209、0509 等民眾較熟知之高額付費門號開頭外，尚有 0940、0941、0945、0946、0947、0949、0951 等等，與一般行動電話較不易區別，建議遇無法辨別是否為高額付費之門號，在撥打前可先向電信公司查詢。若發現任何可疑狀況，請撥打 165 專線查證、舉發，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9月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>二、假檢警偵辦刑案要求監管帳戶，退休老夫婦聽命抵押房屋貸款，面交匯款 12 次被騙 1648 萬元！</b></p> <p>臺北市一對年約 65 歲的李氏老夫婦(皆退休，與兒子同住)於 99 年 7 月底某日，接獲自稱長庚醫院醫療事務組職員電話告知，有人冒用李先生名字申請醫療補助證明，之後歹徒以假冒長庚醫院駐衛警名義，聲稱案件已轉交臺北縣政府警察局刑警大隊偵七隊偵辦。歹徒並於隔日假冒臺北縣政府警察局刑警大隊偵七隊隊長陳名義，去電要求被害夫婦配合製作電話筆錄，藉由製作筆錄過程瞭解被害人所有銀行帳戶存款金額，並佯稱被害人資料外洩已遭詐騙集團盜辦帳戶，涉及多起銀行人頭戶、擄人撕票等刑事案件，全案將由臺北地檢署檢察官鍾 指揮偵辦。歹徒另以監管帳戶為由，要求被害夫婦將帳戶存款領出供檢警調查，被害夫婦依照指示於 2 週內，每日受歹徒以行動電話密集聯絡監控行動，分 11 次與假冒書記官之歹徒約定於自宅樓下或附近超商當面交付現金監管(每次交付現金為 90 萬至 300 萬元間不等)，另並以臨櫃匯款 80 萬元方式交付監管 1 次，共計交付 12 次，損失達 1648 萬元。</p> <p>由於假冒臺北地檢署書記官執行帳戶監管交付之歹徒出示偽造之扣押處分凍結管制命令及傳票等物，令被害夫婦信以為真，甚至聽命歹徒而抵押房子貸款 300 萬元，作為監管交付之用。更戰戰兢兢遵循歹徒指示偵查不公開命令，不敢告知同居兒子及其他任何人有關配合假檢警進行之監管事項(李氏夫婦第 1 次至銀行臨櫃領款時，行員察覺有異，曾通知派出所員警到場關懷，惟夫婦聲稱係為買房子所用提領，僅讓員警護送到家)直到最後一次交付監管款項後，隔日歹徒即完全斷無音訊，復於數日後收到警察局來電協請指認犯嫌通知，心生疑義，撥打 165 查證，才發覺被騙，懊惱不已。本案銀行行員已善盡關懷提問義務，通知員警到場，員警亦到場詢問實情，且護送被害人返家，只要開口查證，員警一定能告知為詐騙案件，惟被害人仍因心生畏懼而隱瞞實情，實在令人遺憾。</p>	<p>警方呼籲，警察或司法機關偵辦案件，一定會以正式書面通知當事人到公務機關說明，不會在電話中辦案製作筆錄或要求當事人交錢，也不會以行動電話監控行動，更不會要以監管帳戶為由要求提匯款或交付金錢，這些都是歹徒假冒檢警詐騙伎倆。民眾若接到電話提及「涉案」、「司法調查」、「個人資料外洩」、「監管帳戶」等關鍵用語，請務必先撥打 165 查證，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9月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>三、操作自動提(存)款機解除分期付款 必為歹徒詐騙說詞！</b></p> <p>臺北縣林姓女子於拍賣網站購買價值 300 元小物，於自動提款機完成轉帳付款並收到貨物後數日，接到自稱轉帳銀行行員去電核對個人基本資料及交易明細相關事證無誤後，即告知林女於轉帳付款程序中因操作不當，誤設分期付款功能，日後將按月扣款 300 元，為避免林女權益受損，請林女速至鄰近自動提款機依指示操作，以解除分期付款設定。</p> <p>林女當下即依歹徒指示至辦公處所鄰近自動提款機，在「轉帳」功能介面，於「轉入帳號」欄內，輸入自己身分證字號，另於「轉入金額」欄內，輸入歹徒所稱解除分期付款設定密碼「29999」，之後歹徒告知已完成解除設定，並請林女檢視存款餘額應無減少，隨即掛斷電話。但過幾分鐘後，歹徒再度致電表示銀行系統突然顯示前次解除設定尚未成功，須請林女再至自動提款機操作第 2 次。林女因前次操作經驗已深信歹徒為銀行人員，爰不疑有他並再次聽信歹徒詐騙說詞，於「轉入帳號」輸入另一組林女個人代碼（實際上是歹徒人頭帳戶號碼），另於「轉入金額」輸入解除設定密碼「29999」，惟後林女發現存款餘額減少。歹徒即表示此為銀行系統卡住造成，指示林女須將帳戶內餘款 10 萬元領出，改至附近自動存款機操作，將錢先行存入銀行系統帳戶內，再經由系統自動歸還至林女戶頭，才能排除系統異常問題，並完成解除設定。林女依照歹徒指示操作完畢回家，告知先生發生經過，始知遭詐騙 12 萬餘元，還好即時向 165 報案，由 165 專線人員成功協助攔阻被害金額近 9 萬元。依據近期 165 詐騙被害案件統計，「操作自動提(存)款機解除分期付款」之詐騙手法，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。</p>	<p>警方再次提醒民眾，自動提(存)款機只有提(存)款或匯錢轉出的功能，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>

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> >