

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年8月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>一、假檢警詐騙換新招 - 不要被害人拿現金，只監管存摺印鑑一樣騙錢！</p> <p>假檢警詐騙案件犯罪手法換新招！有別於一般代為監管資金手法，提供人頭帳戶要求被害人匯款或提領現金面交以行詐騙，165 反詐騙諮詢專線發現最新犯罪手法，係由假冒檢警之歹徒，要求被害人先將存款集中於原有之某 2 個帳戶，再交付擁有大筆存款之存摺、印鑑、金融卡及密碼等物，以供監管資金。後遭歹徒以提款卡、臨櫃及約定轉帳轉出等方式提領一空，損失慘重。</p> <p>本案例被害人接獲歹徒假借「社會局」人員來電，佯稱其遭人冒名申請清寒證明，假意詢問是否遺失證件云云，並留下社會局電話，供其查證並表示可協助報警，被害人查詢 104 查號臺確認該社會局電話無誤，卻未再去電社會局查詢有無其事。隨即又接獲歹徒假冒警察分局小隊長名義再度來電，告知其資料外洩情事，並提供其地檢署電話，要求被害人去電查詢確認，被害人再度查詢 104 查號臺確認該電話為地檢署號碼無誤，但亦未再去電該地檢署查詢。最後歹徒假冒地檢署檢察官名義來電，謊稱被害人已涉及洗錢案件，要求其將名下各家銀行存款集中轉存至 2 個銀行帳戶中，並以監管帳戶為由（不取現金），誘騙其將該 2 帳戶之存摺、印鑑章、金融卡及金融卡密碼交由檢察官監管，被害人信以為真，遂與歹徒約定面交存摺等物。之後歹徒提供 銀行帳戶予被害人，要求被害人與自身之 2 家銀行帳戶設定約定轉帳功能，造成被害人 2 帳戶內存款，遭歹徒以提款卡提領、臨櫃提領及約定轉帳轉出等方式，於 40 天內領款 129 次，損失金額合計 1,200 餘萬元。</p>	<p>再次提醒民眾，檢警單位偵辦案件絕對不會要求監管帳戶或資金，基於監管理由要求提匯款或交付存摺、印鑑、金融卡及密碼等，皆係詐騙，請勿聽信作為，以防被騙。有任何可疑狀況，務請先撥 165 查證。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年8月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>二、歹徒利用「小額付費」機制詐騙 網路遊戲 玩家請小心！</p> <p>內政部警政署刑事警察局近期發現歹徒以即時通加入線上遊戲誑稱朋友，或以遊戲同好招攬被害民眾，以免費提供虛擬貨幣、外掛升級增加點數、不用付月費、以較低之價格買到遊戲點數等理由，誘騙民眾提供手機門號、身分證字號及小額付費認證密碼，進行「手機認證小額付費」的操作。被害人因誤信歹徒為友人，或不知手機（電話）有小額付費功能，聽信操作，隨後收到簡訊或帳單始發現受騙上當。</p> <p>此類案件於 165 反詐騙專線及各縣市報案檢舉案件紀錄中屢見不鮮，被害民眾男女皆有，但皆以網路遊戲玩家為主要詐騙對象。其中一起案例是被害人在家中上網玩網路遊戲唯舞獨尊，歹徒假冒被害人的朋友，謊稱可幫被害人購買遊戲裝備，被害人誤信提供手機門號、身分證字號及小額付費認證密碼，隨後收到簡訊帳單通知，發現被使用 3 筆小額付費各 1 千元，始知受騙報案。</p> <p>所謂「小額付費」，顧名思義就是每次消費的金額多在新台幣 1,000 元以下的消費額度，例如線上遊戲公司遊戲點數，金額從 50、150 到 300 元不等。目前網路遊戲公司、購物網站透過與電信業者或固網合作，利用消費者附掛的電信門號進行列帳，用戶可憑電信門號購買商品或服務，由電信業者代付款項，當月再列入電信帳單中向用戶收費。</p>	<p>提醒民眾注意個資保密，尤其是網路遊戲玩家，切勿因貪小便宜、輕信網友，而隨意提供手機門號、身分證字號或小額付費認證密碼，以免遭歹徒利用「小額付費」機制詐騙，得不償失。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年8月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>三、海外網友投資良機=詐騙陷阱</p> <p>Skype 搜尋網友簡便，竟成了歹徒搜尋跨海被害人的途徑之一！</p> <p>陳小姐某日在 skype 上收到隨機簡訊，對方以自己是香港人，想認識臺灣的女生為由，向陳小姐攀談，雙方每天透過 skype、MSN 等方式閒聊，甚至曾電話交談。該香港網友提供自己的姓名、連絡電話以取得信任，並在聊天過程中透露自己任職於香港馬會獎券有限公司。一個多月後，香港網友告訴被害人一個投資的大好機會，表示該公司為打擊臺灣六合彩地下組頭，將以內線運作方式控制六合彩號碼，所以必定中獎，並說明他身為公司的高階主管，因此掌握限定的投資名額。該名網友循序漸進，先邀請陳小姐投資 5 萬元後，再告訴陳小姐渠須於香港開立 2 個銀行帳戶，才能將獲利金額匯回臺灣、或必須繳納稅金等理由，陸續要求陳小姐透過西聯匯款匯出金額 4 次共約 60 萬元，最後經身旁好友提醒，陳小姐向網友表示自己有遭詐騙的疑慮，網友故作惱羞成怒，憤而封鎖陳小姐 skype、MSN 帳號，拒絕連絡，陳小姐始發現自己上當受騙。</p> <p>歹徒耐心以時間換取信任，利用陳小姐對香港賭博業不熟悉之弱點，以及西聯匯款收取海外匯款的便捷性。西聯匯款操作流程簡便，歹徒無須利用人頭帳戶，只要提供被害人一個有身份證件的姓名及所在國家，就能要求被害人進行匯款，而被害人再將當筆匯款識別密碼告知歹徒，歹徒就能到所在國的西聯匯款據點，出示身份證件、密碼後提取匯款。</p>	<p>警方呼籲民眾，對於無法查證身分之網友，即使有姓名、電話等個人資料，仍難保證其正確性。對方若開始以投資等任何名目要求匯款，則必屬詐騙，均應多加提防。審慎查證，以防受害！若發現任何可疑狀況，請先撥打 165 專線查證、舉發，也可防止他人受騙。</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> >