

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 車禍和解應立據證明並在警察或調解機關進行，請小心假車禍真詐騙！</p> <p>常見假車禍詐騙手法是歹徒鎖定等候紅燈的自小客車，在起步或轉彎時，故意在車後方製造碰撞，再至前方以 3-5 人圍住駕駛人，以碰撞受傷要求現場賠錢，駕駛人若不從，則出言恐嚇。但新竹縣警方日前查獲一名吳姓詐騙歹徒，因為自己曾被車撞過，且獲得肇事者賠償，異想天開，竟以製造假車禍方式，多次在新竹市的市場附近，以車輛剛起步就將自己的腳伸進車輪，再拍打車窗要求停車，除要求醫藥費，還會拿出事先預備已損壞的眼鏡，向駕駛人求償。吳嫌在 98 年 7、8 月間，連續製造 4 次假車禍均得逞，總計詐騙 15,000 餘元，當他食髓知味，想要再向一位李姓攤商如法泡製時，警覺性高的李先生當場報警，揭穿了他的假車禍騙局。</p> <p>吳姓嫌犯在 98 年 7 月中，首先選定新竹市車流量大且行人穿梭的大同路進行詐騙，他將腳伸進一輛行進緩慢的自小客車右前輪下，接著就猛拍車窗，對著駕車的陳小姐大喊：「撞到人了！腳痛死了……」陳小姐當時立刻請吳嫌上車，並將他載至醫院，但吳嫌不肯下車，接著從口袋中拿出已缺了腳架及鏡片的眼鏡，陳小姐說可以帶他去配鏡，但吳嫌謊稱沒時間，向她要了 5,000 元的醫藥及配鏡費用後離去。</p> <p>吳嫌食髓知味，又如法泡製的對市場附近的汽車駕駛陸續行騙多次，但卻在騙一位李姓攤商時踢到鐵板，原來李先生早已從上次被騙的攤商聽到此人惡行，於是立刻報警，終於將歹徒繩之以法。</p>	<p>警方呼籲，一旦遇到車禍且對方要求賠償時，談和解一定要在警察機關或調解委員會進行，且應當場立據證明，以免日後生變。切勿因一時心急，以為花小錢可息事寧人，反而可能遭歹徒利用，進而需索無度、後患無窮。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二)開通金融卡「全球定位功能」,實為詐騙手法!</p> <p>新竹市的呂先生日前在網路上與網友聊天時,認識一名暱稱「溪娜」的女網友,該網友向呂先生誣稱郵局金融卡具備全球化「全球定位功能」,並告知名為「阿璋」的中間人可以幫其開啟該功能。被害人誤以為郵局之金融卡已具備此功能,聽信其言匯款新台幣 7,000 元,後向 165 專線查詢才知係詐騙集團所使用之詐騙手法。</p> <p>呂先生於去年年底認識暱稱「溪娜」的女網友,在聊天四、五次之後該網友稱可以介紹幫其開啟郵局金融卡的「全球定位功能」,並留下名為「阿璋」男子的電話。被害人在與該男子取得聯繫之後,對方先要被害人提供郵局金融卡卡號,再謊稱查詢後卡片並未開啟「全球定位功能」,如果想開通該功能,必須先匯款至指定帳戶內方可開啟。被害人依照歹徒指示前往銀行具有自動存款功能之 ATM,於對方所提供之帳戶存入新台幣 4,000 元。</p> <p>歹徒後來食髓知味,持續以存款金額不足無法啟用之由,要求再存入 3,000 元,至此被害人仍未發覺,再次依約存入指定款項,後來係因被害人測試個人金融卡,才發覺並未有任何功能之改變,且對方所留下之聯絡電話均已關機失聯,才轉向「165 專線」查詢求助。</p>	<p>網路聊天陷阱多,與網友聊天時勿盡信對方所言,以免步入歹徒所設下之陷阱致遭詐騙。自動櫃員機(ATM)之功能僅限提款、轉帳、存款及查詢餘額,尚無其他設定功能,亦無所謂「全球定位功能」,勿輕易相信網路流言,宜提高警覺,如接獲類似訊息,請撥打「165 反詐騙諮詢專線」查詢求證,以免受騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 詐術升級，千萬小心不要上當！</p> <p>高雄市黃先生前幾天接到一封簡訊，內容是恭喜您中了大獎，獎金 20 萬現金，聯絡電話等等。黃先生不予理會，認為是騙局；過了幾天手機響起，一位女性業務員來電確認他是否收到中獎通知，黃先生告知收到了，對方要求黃先生提供銀行的帳戶，以利匯款。黃先生心裡存疑，剛好有朋友在銀行工作，於是給了她朋友的銀行帳號。十分鐘後，黃先生的手機又響起，業務員表示已將獎金存入銀行帳戶，請黃先生確認一下。黃先生向銀行朋友查證，果然獎金已匯入帳戶，黃先生高興憑空白賺了 20 萬。</p> <p>30 分鐘後，業務員小姐又來電話，哭訴因疏忽未先扣繳獎金的所得稅 20%，也就是 4 萬元，該公司要她個人賠償，她懇求黃先生將 4 萬元所得稅匯回。黃先生心想業務員小姐說得有理，而且獎金也已入帳，於是就到銀行準備匯款，因為是借用銀行朋友的帳戶，就請銀行的朋友從該帳戶匯回 4 萬元，銀行的朋友一查，這筆獎金是用其他銀行的支票轉匯過來的，獎金雖已入帳戶，但錢卻無法當日領取，如果對方今天撤票，20 萬就沒了。</p> <p>黃先生一聽嚇一跳，差點匯出 4 萬元，果然當日下午班前那筆匯票就撤銷了，如果不是銀行的朋友，沒有專業人士的查證，又擔心別人知道自己中獎，這個騙局一定會成功。</p>	<p>警方呼籲，歹徒假中獎名義，利用電話攻勢誘騙被害人匯款，甚至主動製造匯款已入帳的假象，引誘被害人一步步陷入詐騙惡夢，遇此類電話，請小心撥打 165 反詐騙電話查證或致電 110 報警，勿因一時之貪，造成更大的損失。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 超商傳真機，詐騙集團利器！</p> <p>警方最近受理多起「假公務員真詐財」的詐欺案件時，發現詐騙集團先將偽造的公文透過便利超商傳真機傳給被害人取信後，誘騙被害人將帳戶內的錢匯入謊稱的安全監管存戶內託管，以減少直接派出車手與被害人面交金錢時，遭警方逮捕的風險。此類手法已有多人受騙，警方呼籲民眾務必當心此一詐騙手法。</p> <p>日前方姓女大學生突然接到自稱桃園地檢署書記官的電話，對方謊稱有人使用她的名字詐財，由於已有多人蒙受損失，並向地檢署檢舉，要求方女必須將帳戶內存款匯至中央安全監管存戶託管，一旦證明清白後才會歸還，隨後並要求她到住家附近超商，收取一份偽造的桃園地檢署傳票的傳真。</p> <p>透過傳真要人匯錢，方女半信半疑，等到超商拿到傳真後，赫然發現上頭連同她的姓名、年籍等相關資料一應俱全，重要的是，她竟然被列為被告，方女不由得開始緊張，馬上到銀行領出存款 10 萬元，存入對方謊稱的安全監管存戶，實際上卻是人頭帳戶。</p> <p>另一起案例，顏姓大學生也接到自稱某警官的電話，對方謊稱他的資料外洩、涉及洗錢，經檢察官指示，需凍結帳戶，同樣要求將戶頭內的存款匯到安全監管存戶內，並一再強調，因偵查不公開，絕對不得與親友或家人聯絡、洩漏此事，否則會波及無辜。</p> <p>對方接著要顏某到超商接收偽造公文，顏某在匯出 14 萬多元後驚覺受騙，遂向警方報案，警方獲報展開調查，查到陳姓人頭帳戶到案說明，他供稱看報紙分類廣告求職，才連同提款卡、存摺寄給自稱「林小姐」女子，以便將薪水匯入，未料成為人頭帳戶。</p>	<p>警方呼籲，凡是接到警察及檢察官辦案電話，請牢記「一聽、二掛、三查證」口訣。一聽！聽清楚這個電話內容；二掛！聽完後，立刻掛斷這通電話；三查！撥打 165 反詐騙諮詢專線查證！將所聽到的電話內容告訴 165，切勿在未查證情況下，貿然前去領錢或匯款，以免被騙。</p>

~~以上案例摘錄自報紙及台北市政府警察局網站~~