

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一)樂透報明牌「魔力精品」抽獎，都是中獎詐騙，接獲電話速撥 165 查證！</p> <p>樂透報明牌及電話通知舉辦抽獎活動，是較早期的中獎詐騙手法，由於民眾已有警覺性，此類詐騙電話已漸漸減少，但近來卻發現中獎詐騙有死灰復燃情形，彰化縣趙小姐日前接獲「台灣大樂透」報明牌電話，兩週連續匯款 10 次，被騙近 140 萬元；台北縣張姓家庭主婦，接到「魔力精品」電話，為領取獎金，一週連續匯款 4 次，被騙 177 萬元。警方呼籲，歹徒假中獎名義，以電話攻勢誘騙被害人匯款，甚至提供海外查帳銀行電話，製造匯款入帳假象，民眾接到中獎電話，在未查證前，千萬不要匯款，以免越陷越深，中獎美夢成了詐騙惡夢。</p> <p>彰化縣 30 歲趙小姐，在 6 月中接到一通國際電話，電話中男子自稱蔡副理，要她隨便報一組樂透中獎號碼並加入會員，就可以提供下一期的中獎號碼，她一時好奇就上網查了一組號碼並告訴對方，不久蔡經理每隔 2 天就來電要她匯款，她匯了入會費、製卡費、公關費、密碼費，這些費用早已超出其經濟能力，於是她以銀行現金卡借款 140 萬，分 10 次匯進歹徒指定帳戶，直到歹徒又要她再匯 50 萬，她才覺得自己從未中獎為何要一直匯款，將發生經過告訴父母才發現遭詐騙。</p> <p>台北縣 60 歲張姓家庭主婦，在 6 月初接到「魔力精品」在高雄舉辦活動，接著又收到貴賓卡及公司簡介，過幾天她又接到電話，說她中了 2 獎-價值 120 萬的水晶燈，且中獎名單曾在電視新聞頻道跑馬字幕公布，張太太正半信半疑時，對方又說若她用不到水晶燈，可以將獎品送回給贊助公司，折換現金 96 萬，並說可代辦折換手續，幾天後她又接到電話通知，獎金已存入她在香港的帳戶，並要她自己以電話查帳，張太太撥了電話後聽到銀行通知她的確有 96 萬元入帳，此後她在歹徒每天親切殷勤的催促電話下，為了領回獎金，她要繳稅金、手續費、保證金，還可以加入投資方案，若賺錢可分 4 成利潤，連續匯款 4 次，被騙 177 萬元，直到她又接到電話，對方說原先匯款必須轉換成港幣，因此還要再追繳差額時，她才發現不對勁，但已經太遲了。</p>	<p>早期的中獎詐騙手法，例如：樂透報明牌、電話通知抽獎及香港賭馬中獎等，近日有死灰復燃的案例產生，警方呼籲，歹徒假中獎名義，利用電話攻勢誘騙被害人匯款，甚至主動提供海外查帳銀行電話供詢，製造匯款已入帳的假象，引誘被害人一步步陷入詐騙惡夢。</p> <p>企業舉辦商業活動必有獲利之誘引，平空出現的中獎活動，尤其境外公司，因查證不易，容易陷入詐騙圈套，遇此類電話，請小心查證，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 7 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二)求職赴越南打工 貸款持護照抵押,遭騙取護照!</p> <p>近日發生歹徒以刊登報紙分類廣告方式,向不知情民眾騙取護照案例,警方呼籲,護照遭詐騙可能淪為人蛇集團利用工具,不但損及個人權益,護照外流亦有損國家形象,民眾對酬勞代價顯不相當,或內容顯有問題之分類廣告,應謹慎查證,若遇委辦出國手續,或貸款質押,千萬勿將護照交付來路不明對象,以免遭詐騙。</p> <p>黃先生為求職,於4月間瀏覽報紙分類廣告時,發現一則「出國工作 男女不拘」之徵人訊息,他進一步以報上所留電話詢問工作內容,電話中一位自稱「小陳」的30歲男子,要他攜帶中華民國護照、身分證、駕照,到台北車站南二門外面試,黃先生依約到達指定地點與小陳碰面,小陳告訴他,工作內容是跟著旅行團去越南五日遊,然後幫忙將帶幾個名牌包回來即可,跑一趟的酬勞是15萬元,臨行當天先付7萬元酬勞,回國後再付尾款。黃先生當下並未懷疑為何酬勞如此高,只見小陳收走它的護照正本,並將影本交給他後,要他回家等候出國通知,並說取走護照是要辦理機票及旅行社登記事宜,出國當天會在機場發還,但黃先生等了約10日後,電話聯絡小陳,小陳說因流感因素部分旅客有疑慮,目前暫時無法成團,要他再多等幾天,又過了10日後,黃先生再打電話就再也聯絡不上小陳,這時才想到,出國只是幌子,歹徒真正的目的是要騙取他的護照。</p> <p>桃園縣周先生(28歲)日前急須小額資金週轉,在報紙上看到「護照周轉」廣告,他先以電話詢問細節,然後與對方相約在桃園火車站附近見面,他與對方談好貸款方式是以護照做抵押,當天他就領到3500元,但是他必須在10日後還錢,並且連本帶利還4000元給對方,並與對方約定於10後在台北火車站見面還錢,但是他在10日依約前往指定地點時,卻未見歹徒出現,才發現歹徒並非辦貸款,而是騙護照。</p> <p>警方呼籲,目前國人護照大多作為人蛇集團協助大陸人民偷渡美、澳、紐、加之用,由於收購價僅5000元,但獲利可達百倍情況下,不法歹徒往往不擇手段以偷、騙、收購等方式取得國人護照,民眾應提高警覺保護個人重要證照,更不可因貪圖一時小利、以身觸法,不但須負刑責,也有損國家形象,得不償失。</p>	<p>警方呼籲,國人護照多被人蛇集團利用作為協助大陸人民偷渡美、澳、紐、加之用,台灣護照轉賣的獲利可達百倍,歹徒往往不擇手段以偷、騙、收購等方式取得國人護照,民眾應提高警覺保護個人重要證照,更不可貪圖一時小利而觸犯法律背負刑責。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 7 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 護士應徵赴中國大陸媒介洗腎，被騙 123 萬元！</p> <p>台北縣一名具有 20 年經歷的資深護士張小姐，日前看報紙分類廣告應徵護士，經電話聯繫後，歹徒聲稱工作地點在中國大陸，工作內容是洗腎護士，經過進一步見面洽談後，歹徒以合夥轉介病患赴中國大陸洗腎為藉口，若以介紹成功一名病患可抽三成利潤為誘餌，兩個月期間騙張小姐共交付 123 萬元。直到出發當日發現並無訂位班機，而歹徒也失去聯絡才發現被騙。警方呼籲，應徵赴海外工作的求職者，而應透過官方管道或國外親友查證有無該公司，及公司合法性，千萬不可只聽信一面之詞就付費，以免遭到詐騙卻求償無門。</p> <p>張小姐從事護士工作已有 20 餘年，近來感到護士工作繁重，想轉換跑道，今年 6 月間，她在報紙分類廣告看到「徵洗腎護士」，經電話聯絡，認識嫌犯杜○○（男，40 歲），該男聲稱是往中國大陸擔任洗腎護士，並說目前台灣的洗腎病患相當多，換腎需求也很高，每位病患轉介至中國大陸收費約台幣 120 萬，若能介紹病患，則每人抽取仲介費 15 萬元。</p> <p>張小姐認為以她的護士資歷，介紹病患不是問題，於是就前往台中的歹徒租屋處雙方簽訂合約，歹徒第一次向張小姐收 8 萬元，理由是代辦機票及至上海租屋，第二次向她收 40 萬元，理由是代為疏通中國大陸醫院及衛生主管單位，其間歹徒還要求張小姐將有意換腎病患名單提供給他，並安排病患前往檢驗所驗血，她不疑有詐，還安排兩名病患準備赴中國大陸換腎，為洽辦進一步細節問題，還邀歹徒至家中餐敘，兩個月期間，共交給對方 123 萬元，其理由包括跑腿費、違反藥事法繳交罰款等，第 6 次付費時她有些猶豫，但歹徒卻說：「問題若不解決，妳就前功盡棄了！」因此她只好不斷籌錢交給歹徒。直到 7 月中旬，她接到歹徒通知準備啟程前往中國大陸，她依約於上午到達北市一家汽車旅館集合，但卻臨時接到歹徒通知，說病患有人忘記攜帶證件，出發時間延至下午，要她先回家等候，這時她才起疑，經向松山機場詢問，當日並無直飛中國大陸班機，又聯絡不上歹徒，才發現被騙。</p> <p>張小姐事後焦急的表示，一定要儘快將歹徒繩之以法，以免會有更多的護士、病患被騙。據調查，台灣有高達四萬多名必須長期洗腎的患者，許多不耐等候換腎、又不堪長期洗腎痛苦的民眾，為喚回健康不惜參加所謂保證團，冒險往中國大陸換腎，由於查證困難，很容易成為詐騙歹徒鎖定對象，警方呼籲有意應徵赴中國大陸護士應多方查證求職背景及合法性，而洗腎患者，千萬不要病急亂投醫，以免遭詐騙。</p>	<p>按衛生署公告之「醫師或其他醫事人員仲介民眾赴境外進行器官移植之倫理規範」，醫師或其他醫事人員不得仲介民眾赴境外進行器官移植。仲介病患赴大陸換腎或換肝，係屬違法行為，提醒醫事從業人員勿因貪念而觸犯法律。</p> <p>警方呼籲有意赴中國大陸應徵護士工作者，應多方查證求職背景及合法性，而洗腎患者，千萬不要病急亂投醫，以免遭詐騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 7 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四)KTV 徵男公關,時薪 1 萬元,退役男找工作遭詐騙!</p> <p>暑假來臨也帶來新一波求職潮,因求職而遭詐騙案例近來有增加趨勢,歹徒透過刊登報紙廣告或網路求職訊息,吸引求職者主動詢問,再以交保證金、住宿費等說詞,誘騙求職者當面交錢或匯款,新竹市剛退伍的黃先生,看報應徵 KTV 徵男公關,竟相信陪貴婦唱歌,每小時可得 1 萬元酬勞,為交出保證金,將剛買全新機車送進當舖,換得 1 萬 7000 元遭歹徒騙走。警方呼籲,求職務必判斷酬勞與實際工作是否相當,面試地點是否有明確地址、公司登記與實際業務內容是否相符。</p> <p>目前常見詐騙陷阱如在公園、車站等公共場所面試;未正式工作卻要求先付保證金;要求交出存摺、提款卡、護照、身分證等,求職者一時輕忽不但被騙,還可能成為詐騙人頭戶。求職應透過具公信力就業服務中心、人力銀行網站,多方面蒐集相關資訊,且於應徵面試前,先與親友商量或陪同前往,以確保求職安全。</p> <p>新竹市黃先生(21 歲),甫自義務役退伍不久,日前在報紙求職廣告看到「徵男服務外場,年滿 18 歲」,他依報上所留行動電話與對方聯絡,電話中的「李經理」要他在晚上 9 點到新竹市的站前廣場進行面試,他依約前往見到自稱是公司派來的外務「小丁」說:「這工作是陪女人唱歌及喝酒,但因為客人會直接將酬勞交給你,為了防你不交仲介費,必須要先繳保證金。」黃先生身上沒錢,也沒存款,他說可否將機車押給公司,等領到酬勞後再將車領回,但對方回答因為公司曾收過車,但卻發現是已報遺失的車,為避免損失追討無門,一律只收現金,黃先生本想打消爭取這份工作的念頭,但「小丁」卻要他將機車送進當舖就可換得現金,黃先生萬分不捨的將新買的機車送給當舖換得 2 萬元,扣除手續費後只領得 1 萬 8000 元,付過保證金後,他被帶到新竹市的「錢櫃 KTV」,「小丁」要他先在一樓大廳等候,他要先上樓與客戶安排溝通,待談妥後才能進包廂。但他等了 1 個多小時,直到凌晨 1 點 30 分仍不見「小丁」下樓,當晚回家睡醒後再撥電話也找不到人,才知道被騙了。</p> <p>黃先生報案後,雖然遭到父母責備他實在太天真、太單純,但父母也認為他獨居在外,缺乏長輩指點才會被騙,天下父母心,黃先生很快在父母協助下,將機車自當舖贖回,一次經驗、一次教訓,他終於知道天下沒有不勞而獲之事,「1 小時伴唱賺 1 萬元」真的是詐騙陷阱。</p>	<p>暑期是求職旺季,提醒求職者謹記「五不、五問」,「五不」是用途不明的錢不繳、不清楚的產品不買、絕不交自己的證件、信用卡,不簽內容不明的文件、不接受違反勞動法的條件;「五問」是要自問應徵的公司是否正派經營、是否正常運作、待遇是否不合常理、有無人身安全陷阱、面談錄用是否草率。</p> <p>警方呼籲,求職者務必小心查證面試公司資訊,謹記「五不、五問」要訣,勿因一時疏忽而被詐騙。</p>

~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局網站~