

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97 年 9 月

| 詐騙犯罪手法 | 預防方式 |
|--|--|
| <p>(一)假外甥女電話借錢，舅媽午休恍惚匯款遭詐騙！</p> <p>嘉義市江太太日前於家中午睡，突然接到電話，電話中的女子叫了她一聲「舅媽」，她從睡夢中醒來，意識還有點恍惚，為了確認就再問一次：「喂！妳是誰？」對方回答：「舅媽！我叫妳舅媽，您怎麼會不知道我是誰！」她以為真的是外甥女來電就說：「哦！妳是麗美，妳的聲音怎麼怪怪的？」對方回答：「哦 我感冒了，所以妳聽不出來，對了，舅媽！我的支票快到期了，可不可以借我錢，2 天後就還你。」江太太此時真以為外甥女有急用，就立刻抄下帳號，騎著腳踏車趕往附近郵局匯款 15 萬元，10 分鐘後，她就接到來電表示錢已經收到了。</p> <p>1 小時過後，她再度接到外甥女來電，表示為了解決支票存款不足問題，目前仍缺 40 萬元，要她再去匯款，此時江女士告訴對方自己正要外出工作，沒有時間跑郵局，想不到電話一再響起，並不斷催她一定要幫忙，一定要在今天匯款，她無奈只好又跑了一趟郵局，並且在截止營業 15 分鐘前完成匯款，這次她在 15 分鐘後，又接到電話通知匯款已收到，直到第二天，外甥女本尊來電，兩人談到昨日匯款之事她才發現被騙。食髓知味的歹徒，滿心以為江女士很好騙，隔日再度來電要借 50 萬元，江女士氣得掛斷電話，只怪自己當時像是被「魔神牽去」，聰明一世、糊塗一時。</p> <p>警方呼籲，民眾若接到親友來電借錢，最好告知：「現在不便接聽電話，可否留下電話稍後回撥。」如此回答一方面對親友較不會失禮，另一方面可為自己爭取查證時間，如此可以避免一時大意而被騙。</p> | <p>「假親友詐騙」是一種利用親友關係的詐騙手法，歹徒可能預先掌握了被騙人親屬關係的部分資料，再假冒親友打電話借錢，被騙人經由電話與假裝親友的歹徒對話，基於緊急協助親友的善念，當下失卻警覺心，直到與親友本尊查證後才發現被騙，165 專線統計，一週內遭遇假親友詐騙報案約有 20 件，損失最高為 55 萬，最低為 3 萬元。</p> <p>歹徒電話詐騙的時間多半選在午休時間，被騙人會在匯款後，與親友聯絡確認有無收到匯款，因而發現被騙，但新近手法，歹徒為多次騙得匯款，會主動電話通知匯款人表示已收到匯款，以阻止被騙人向親友確認而識破詐騙。</p> |

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97 年 9 月

| 詐騙犯罪手法 | 預防方式 |
|---|---|
| <p>(二)分類廣告有陷阱，勿因小失大成為詐騙人頭戶！</p> <p>台中縣張先生日前到銀行領款時，行員告訴他無法提領存款，因為他已經被列為警示帳戶，他前往派出所尋求警方協助，查證之後發現，今年 6 月底，他透過報紙夾報廣告看到一則貸款訊息，經電話聯絡後，一位小邱先生與他洽談，決定借款 1 萬元，利息是每 10 日 500 元，但小邱說：「因為公司收利息是直接從借款人帳戶中提領，所以必須交出一本銀行存摺(含金融卡、密碼)」，他曾向地下錢莊借過錢，也扣過銀行存摺，事後還錢並也取回存摺，於是當下並未考慮，就與小邱約在台中市火車站附近，當面交出銀行存摺資料，並領到貸款 1 萬元，想不到 5 日後，歹徒就用他的帳戶騙了台北縣一位 73 歲張老太太匯進 150 萬，老太太被騙報案後，張先生成了詐欺人頭戶。</p> <p>台南市的方先生，日前在報紙分類廣告中看到「辦手機門號換錢，3 萬內可」，缺錢的他異想天開，就與歹徒相約前往 電信公司門市辦手機，他在辦妥 2 支手機後坐進歹徒車內，此時歹徒要他下車去對面另一家通訊行再辦 1 支，當他下車走進店裏，回頭卻眼見歹徒駕車離開，剛辦的 2 支手機就這樣被 A 走了，3 萬元也沒換成，吃了一肚子悶虧的他，只好報警。</p> <p>詐騙集團不擇手段收購或騙取作案用之手機、門號與銀行帳戶，通常會用報紙刊登廣告方式，以小利為誘餌，吸引人自動掉進陷阱，警方呼籲，民眾見到類似廣告，千萬要審慎警惕，以免成為詐欺幫兇。</p> | <p>由於詐騙集團作案，主要是利用電話通知，再藉銀行帳戶洗錢，但受到民眾報案檢舉及警方查緝的影響，兩者的損耗率極高，因此歹徒必須透過各種管道取得這些作案工具，往往是不擇手段的直接收購，或以騙取方式取得，而利用過後的電話會遭斷話，洗錢後的帳戶會被警示，但歹徒卻不必承擔任何代價，反而是本案例的這些缺錢的、心存僥倖者，必須面對司法、受到制裁。</p> |

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97 年 9 月

| 詐騙犯罪手法 | 預防方式 |
|--|--|
| <p>(三) 假朋友來電誑稱遭綁架，高雄邱小姐緊急救友被騙 110 萬！</p> <p>假藉朋友或親人名義，打電話借錢，此種詐騙手法於近期有增加趨勢，根據 165 反詐欺專線表示，最近在高雄市有位邱小姐被騙 110 萬元，，詐騙歹徒利用人們對親友發生緊急事故的救援心理，再加上連續不斷來電，讓人因而心煩氣燥，匆促匯款卻忘記查證。警方呼籲民眾一旦接到借錢電話，一定要保持冷靜，最好告知：「現在不便接聽電話，請留下電話號碼，稍後會回撥」，藉此方式先過濾詐騙電話，另一方面也不致對親友失禮，只要掌握「接話後、匯款前、先查證」原則，應可避免被騙。</p> <p>高雄市邱小姐日前於上班時間，接到與朋友聲音極為相似的男子來電，對方故意壓低聲音說話，聲稱因幫人作保現在被地下錢莊押走，必須還錢才會放過他，請她先借錢助他解困，善良的邱小姐知道朋友是一個很正派的人，平時不會輕易向人借錢，他一定是有困難才會找她，於是基於朋友道義，也擔心此刻不救好友，若發生不良後果，將遺憾終生，她到銀行匯了 30 萬至指定帳戶，10 分鐘後，接到對方來電表示已經收到錢，目前正在與地下錢莊的人談判，30 分鐘後她再度接到電話，對方說：「因另一連帶保人付不出欠款，要再追加還款，否則會讓我殘廢。」，邱小姐再一次到銀行匯款 50 萬，想不到 30 分鐘後，電話再度響起，這次對方說：「地下錢莊仍不放過我，要我湊出 30 萬現金」，她第三度到銀行領出現金，並將錢交給前來取款的計程車，為確認這次交款是否順利，她才打電話給好友，悔恨的是，已經付出 110 萬才與真正的好友聯絡上，發現被騙後她立刻報案，警方 1 小時後找到取款的計程車司機，但這位司機並不知詐騙內情，而是應叫車服務，將現金載至指定地點，由兩名歹徒取走，他只收取車資 500 元，本案目前已根據相關事證深入追查中。</p> | <p>本案歹徒藉親友名義詐騙五花八門，有些是已有親友資料，像台中市的一位劉先生，雖曾懷疑來電者身分，還要求對方說出學號，他卻因對方所說學號正確而被騙，有些則像本案是由邱小姐自己猜測來電者是好友被騙，因此防詐騙最關鍵處，就是在一聽到「借錢」要求，就請對方留下電話，然後務必透過自己的通訊資料進行查證，切勿倉促間匯款，以免被騙。</p> |

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年9月

| 詐騙犯罪手法 | 預防方式 |
|--|--|
| <p>(四) 網購機票遭詐，西班牙旅程泡湯，大學生辛酸落淚！</p> <p>台北市王姓女大學生，於拍賣網站購買西班牙來回機票，為確保安全交易，還特地由母親陪伴，與賣家相約在台北市台灣大學門口見面，她將機票款4萬元親手交給賣家，換得的卻是訂位編號與名片一張，賣家誑稱機票劃位必須等到旅行社集體劃位後才能進行，想不到，距原訂出發西班牙的日程已近，王同學向機票訂位網站查詢後才發現，她手上雖有訂位編號，但並沒有劃位，也就是這位賣家用一個編號，就騙了她4萬元，這種被耍的感覺讓她非常挫折，忍不住難過的哭了出來</p> <p>王同學為了在暑假期間，前往西班牙與好朋友見面，從半年前就開始節衣縮食，存款準備完成旅遊夢想，由於表姐也曾透過拍賣網站買過較便宜的機票，她也從網站上積極物色適合的機票買賣訊息，有一賣家自稱可以透過在旅行社上班的朋友購得團體機票，經過一番交涉，她決定向這位賣家以4萬元買西班牙來回機票，賣家為表示已經完成訂票，特以電子郵件傳送「易網」的訂票紀錄及編號，她為了付機票錢，曾表示要以匯款方式付費，但賣家卻不願透露名字。</p> <p>她與賣家相約在台灣大學門口見面交易，王媽媽不放心還特別陪同前往，見面時，賣家拿出一張署名蔡的名片，並一再強調他有朋友在「易網」除了購買機票，日後還可以代辦簽證，目前為配合團體旅客劃位，可能要再等一星期才知道確定機位，母女兩人見來者很有誠意，不像壞人，就將4萬元交給對方，兩星期後，眼見出發日期在即，卻遲遲得不到賣家消息，急得她到處查證後才發現，她手中的訂位編號根本沒有劃位，也就是未付費，她氣得立刻報案。</p> | <p>針對此案，警方呼籲，網拍交易商品日益多元化、多樣化，類似機票商品，務必要確認已劃位，才能交付現金完成交易，對賣家稍有推託，或過度間接的交易方式，務必要提高警覺，以免被騙。</p> |

以上資料摘錄自刑事警察局網站