

# 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 11 月

| 詐騙犯罪手法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 預防方式                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(一) 詐騙帳款追追追！「成功攔截詐騙款 27 萬元」</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 台北市木柵區林小姐日前因接到「台北地檢署」語音電話，歹徒誣稱必須「監管帳戶」，於是她前往郵局辦理「網路轉帳」計 27 萬元，在發現被騙後立刻向「165 專線」報案。</li> <li>2. 警方循線追蹤詐騙款流向，發現這筆詐騙款留在一家金融機構的時間不會超過 3 分鐘，也就是說，歹徒利用「層層人頭帳戶」及「網路轉帳」的便利性，總計利用了中華郵政、台灣中小企業銀行台南分行、台北富邦銀行、華南銀行建成分行 4 家金融機構，最後這筆錢終於在華南銀行北三重分行落腳，所幸被害人即時發現被騙，立刻透過「165」的通報將這筆流浪多處的匯款完成圈存、止扣動作，終於成功挽回被騙款。</li> <li>3. 由於通報時間已接近下班時間，次日上午當歹徒前往華南銀行北三重分行臨櫃領款時，該行立即報警，並將這名涉案的女性提款車手帶回警局偵辦。</li> </ol> | <p>為有效遏阻詐騙，自 95 年 10 月 1 日開始，全國各金融機構對於新開辦的「網路銀行轉帳」及「電話語音約定轉帳」規定自申辦後的次日起才可開通使用，這項規定實施後將可降低申辦人被騙機率，至少在一天的緩衝期，若能即時發現被騙而報案，進而掌握追蹤詐騙款流向，將可避免被歹徒提領，根據「165 專線」統計，自 95 年 1 月 1 日起至 9 月 24 日止，因辦理「電話語音約定轉帳」遭詐騙金額高達 1 億 944 萬元；而申辦「網路銀行轉帳」被騙金額是 1583 萬元，而此項防詐騙措施預期將可有效預防民眾被騙。</p> |

# 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 11 月

| 詐騙犯罪手法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 預防方式                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(二) 小心網路詐騙陷阱-「職棒簽賭」</p> <p>1. 網路詐騙已成為目前詐騙集團從事犯罪的新管道，隨著一股王建民職棒風潮，國人對職棒的興趣及認識都提高許多，詐騙歹徒向來擅長搭時事順風車，於是職棒簽賭也就成為新近的詐騙手法。</p> <p>2. 高雄市現年 20 歲的王先生與桃園縣 30 歲的李先生，日前透過 MSN 結識網友，經過 3、4 個月的聯絡交談後，突然提到可以介紹職棒簽賭，不論是國內職棒或是美國大聯盟決賽都有管道可以下注，簽注若以 1 萬元計，比賽若贏可獲利 9500，若輸則全賠，詐騙歹徒還誣稱可隨時提供比賽雙方情勢分析，絕對是本小利大最佳的投資管道。王、李兩位先生，禁不起歹徒一再誘惑，分別付給歹徒 3、4 萬元的入會訂金，向一名自稱是「坤哥」的組頭下注，未料卻在與歹徒失去聯絡後才發覺被騙。</p> <p>3. 被騙的王先生事後透過 MSN 找到居中介紹簽賭的網友「小詹」，他聲稱自己也是被騙了，對於介紹簽賭也無法賠償損失，而王先生與「小詹」是在網路認識，只看過照片卻從未見過面，甚至連電話也未聯絡過。</p> | <p>警方呼籲網路族，對網路結識的朋友也應心存警戒，特別是近來歹徒透過網路進行各種詐騙（拍賣、援交、貸款）層出不窮，就是利用網路虛擬空間追查不易的特性，因此，提醒網友進行交易前務必查證對方真實身分，特別針對遊走在非法邊緣的交易行為（簽賭、買贓車）等都有極大風險，千萬不要心存貪念貿然匯款否則將得不償失。</p> |

# 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 11 月

| 詐騙犯罪手法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 預防方式                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(三)「鹿茸藥酒鏢客」混跡「中和烘爐地」詐財</p> <p>1. 台北縣中和市 50 歲的劉先生偕妻子共同前往中和地區的登山勝地「烘爐地」，半路上遇見一對父女檔向他們搭訕，並藉機提及身體健康問題，這對父女聲稱過去有關節痛的宿疾，幸好遇上一位「中醫李醫師」，經服用其調配的鹿茸藥酒，現在已經完全康復，並且每日都來登山，隨後就以關心的口氣詢問劉先生是否也需要找「李醫師」診療，他可以帶路介紹，劉先生不敵這對父女的言語聳動，就坐著早已安排好的車子前往「李醫師」位在中和興南路的家中，他回憶自己好像被催眠似的付了 15 萬 6000 元，拿著一瓶昂貴的藥酒回家後，卻發現他所買的與市價行情差距太大，於是立刻去找「李醫師」，希望能退回藥酒，未料「李醫師」卻以鹿茸是現切的，且已泡入酒中無法再轉賣他人為由堅持不肯退款，無奈只好以賠償損失方式拿回 6 萬元，而一進一出之間卻白白損失 9 萬多元。</p> <p>2. 事後劉先生向興南路一帶打聽才知道，他原先在「烘爐地」遇到的那對父女，其實就是經常混跡在「南投」登記有案的「鏢客」，他們以一搭一唱方式向觀光客兜售高價藥酒，等錢騙到手後，卻利用被騙人不懂行情、未於付費時索取收據或是以「鹿茸切片」無法再售為由向人騙錢。</p> | <p>警方提醒民眾莫輕信不明人士的搭訕推銷，特別是中藥材未透過鑑定一般人無法證明真偽及來源，務必要向正式商家購買，並記得在付費時索取收據或發票，才能在遇到問題時追討求償，不致白白損失金錢。</p> |

# 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 11 月

| 詐騙犯罪手法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 預防方式                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(四)「富邦 MOMO 台」購物頻道，遭歹徒冒用詐騙</p> <p>1. 高雄市陳小姐在 10 月上旬接獲自稱是「富邦 MOMO 台」購物頻道」的商品訂購語音電話通知，經陳小姐向「165 專線」查證後才發現原來是一種新型的語音電話詐騙。</p> <p>2. 這通語音電話的內容是：「這裏是富邦 MOMO 台」購物頻道，您於本台訂購的商品將於明日中午送達，如有疑問請洽本台，或按 9 轉接客服人員」，警政署「165 專線」根據陳小姐所提供的來電資料進一步查證發現，電話來源確屬詐騙，以報請相關電信公司停話，警方特別呼籲，由於近來電話語音詐騙內容有關「中華電信」、「地方法院」、「戶政事務所」都已漸漸為大眾所熟知，因此被騙上當機率降低許多，迫使詐騙集團必須不斷嘗試引用新的假冒名義，在九月間曾出現「假電力公司」催收電費，十月間發生一件因接聽「假台灣大哥大」催收電話費遭騙 3000 元案件，陸續又發生假借電視購物頻道送貨通知，其實民眾只要多一道查證手續就可以防詐騙。</p> | <p>據「富邦 MOMO 台」購物頻道」表示，該公司不會以語音方式通知繳費，更不會在電話中設定轉接客服人員按分機 9，民眾如接到相關的語音電話通知可直接撥打該公司客服專線「0800-777-959」或撥「165」進行查證，切勿依不明來的電話通知辦理匯款，以免被騙上當。</p> |