

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 求職、貸款、辦手機請小心，重要證件不離身，免成詐騙人頭戶！</p> <p>近來因求職、貸款遭歹徒騙取提款卡的案例有增加趨勢，被害人透過報紙的徵人或貸款廣告與歹徒聯繫後，將提款卡、存摺交給對方，直到發現自己成為詐騙人頭戶才恍然大悟。警方呼籲，寒假已經開始，不少年輕學子想趁假期尋求短期打工賺學費，但報紙小廣告陷阱很多，求職或找尋小額信貸，甚至「辦手機換現金」都有可能是詐騙陷阱，在未經查證前千萬不要交出存摺或提款卡，一旦發現證件被騙、遭竊、遺失，應立刻辦理掛失。</p> <p>蔡先生從報紙分類廣告中看到「○遊藝場徵司機」，透過電話聯絡後，對方要求必須提供提款卡及密碼給公司才能上班，他為了儘快上班，就將太太的提款卡在面試時交出，想不到3天後太太到銀行刷存摺發現存款短少1萬2000元，擔心會成為詐騙人頭戶，立刻向警方報案。另外，李先生看報應徵工廠管理幹部，歹徒說公司位於上海，要去面試必須自費購買機票，並開價1萬8600元，李先生準備好機票款後，歹徒委託計程車司機到他家取件，一手交錢、一手取票，未料當他拆開信封後向航空公司確定機位時，才發現是張假機票。</p> <p>三重市江小姐看報紙貸款廣告，電話詢問後，歹徒謊稱：「妳因有卡債未還，目前無法辦理信用貸款，必須由我們從銀行內線幫妳辦理開戶手續，再將錢存入帳戶內，讓銀行相信並非週轉不靈。」江小姐在98年12月30日將存摺、提款卡、身分證及健保卡影本交給對方，其間每隔3、4日她都與對方保持聯絡並詢問貸款進度，99年1月14日對方又要求她去辦2支手機，說是因為貸款的事怕家人知道，所以以後的聯絡與貸款手續通知就用新辦門號及手機通知，江小姐照辦後，過了5天，她想詢問進度，但對方電話都無人接聽，想到重要證件都交出去了非常焦急，立刻報案。</p> <p>南投陳先生看報紙標題「辦門號換現金」經過電話聯絡後，對方說是要收購手機及門號，次日他與三名男子約在速食店見面，對方卻突然提議說：「只要去南投指定的醫院開刀，可以協助申請保險理賠，分到約200萬元，但要先將存摺、提款卡、印章交給公司辦開戶，事成後會將錢匯入帳戶。」他在98年12月31日將證件交給對方，直到99年1月19日才發現自己已被利用成了詐騙人頭戶，失業半年的他，只為了歹徒的一時利誘，卻必須面對後續的司法調查。</p>	<p>警方呼籲，詐騙歹徒為獲得洗錢工具，不擇手段騙取個人身分證、提款卡、存摺、手機門號等！民眾因一時疏忽或警覺性不足，不但被騙錢，還可能必須面對涉嫌詐欺、洗錢犯罪之司法調查。求職者若遇到應徵公司以開立帳戶辦理薪資入帳，一定要親自到金融機構開戶，千萬不要交付個人重要證件（身分證）、提款卡密碼或提供辦理手機門號，以免成為詐欺人頭戶。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 網拍購物防詐騙，買家可選「安心賣家」交易！</p> <p>據 165 專線統計 98 年春節期間發生的詐騙案件總計 47 件，其中網拍購物詐騙有 39 件 (82%)，預估 99 年春節期間的詐騙案件仍以網拍購物詐騙為主，165 專線統計 99 年 2 月 1-7 日的網拍詐騙案為 223 件，其中以購買奶粉、尿布占 3 成，而購買年節應景商品如禮券、遊樂園門票等被騙案件也有增加趨勢；因購物未收到，卻二度接到詐騙電話，以為操作自動提款機可退還被騙款計 5 件。</p> <p>台北市汪小姐 (30 歲)，近期買尿布被騙 19 萬元，她在 98 年 7 月間認識賣家，由於市價每包 600 的紙尿布，網拍 3 包只要 1000 元，她就以向同事、同學集資方式開始訂購，前 3 次都如期收到商品，但在 99 年 1 月，賣家突然通知她廠商要漲價，要買就快，於是她再度集資 19 萬匯給賣家，未料等了 1 個月都收不到尿布，上網詢問竟發現被騙人數多達 200 人，她循出貨地址找到賣家是 29 歲的吳小姐，經雙方商議要每月還她 1500 元，但又等了 1 星期後，吳小姐不再與她聯絡，只好報案。</p> <p>高雄市的陳先生 (47 歲)，在 99 年 1 月 16 日上網買電磁爐，他匯了 2100 元卻未收到商品，過了 2 星期 (2 月 2 日) 又接到自稱是「雅虎客服人員」的來電，這位女客服人員說他上次購物被騙，經過警方追查，已將涉案歹徒帳戶凍結，等一下有郵局人員來電，會將被騙款匯回他的帳戶內。30 分鐘後，果然有一年約 30 歲男子來電，要他帶著提款卡去自動提款機，但經過 4 次操作他的帳戶已轉出 16 萬元，發覺不對勁已來不及。</p> <p>警方呼籲，網拍環境中的賣家數量相當多，購物者一定要掌握「不貪」-小心商品低於行情、「不急」-不理會賣家來電催促，對於如何選擇優良賣家，雅虎拍賣網站已自 99 年 1 月 21 日推出「安心賣家」認證，網站賣家必須通過網站的雙重認證 (銀行帳號+拍賣帳號保護) 確保賣家帳號的真實性，進而保護買家的交易安全，目前通過認證的賣家已超過 40 萬戶，消費者在逛拍賣網站時，可看到賣家帳號旁顯示的「安心賣家」專屬小標章，作為下標參考，務必牢記「不貪」、「不急」、「看安全標章」以預防網拍購物遭詐騙。</p>	<p>網拍購物詐騙案例屢見不鮮，高居 165 反詐騙專線報案排行榜冠軍。警方呼籲，自動提款機操作只會將存款轉出無法轉入被騙款；拍賣網站購物，千萬不可貪、不要急，標價低於行情或賣家不斷催促都可能是詐騙陷阱，務必牢記「不貪」、「不急」、「看安全標章」以預防網拍購物遭詐騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 利用 e-mail 發送中獎通知訊息之詐騙！</p> <p>家住台北吳姓民眾於電子信箱收到一則中獎通知，信中內容為「恭喜您的 ID 已被抽取為幸運用戶，將獲得本公司送出的驚喜獎品。請您登錄活動網站：http://www.Garenajwt.us 領取獎品，驗證碼：【*****】，壹等獎（PDA 電腦價值 8800 美金）幸運用戶須辦理保險金，要求前往銀行臨櫃或 ATM 轉帳 5600 元，至其指定金融帳戶或是前往銀行辦理西聯匯款……」。吳先生信以為真，以為自己真的中了大獎！並主動撥打國際電話與對方聯繫，對方要求需先繳納保證金 5,600 元方能領取，因而前往 ATM 轉帳 5,600 元，事後發覺是詐騙才向警方報案。</p> <p>詐騙歹徒擅長掌握人性弱點，以「中獎」為誘餌，利用網路平台不斷傳送所謂「商業機密」、「特別名額」等訊息，民眾若經不起歹徒一再遊說，很可能誤信謊言。接獲此類電話應多向親朋好友詢問商量，或撥打 165 專線查證。不要因一時貪念與歹徒有所互動，發現不對，就要立刻報案，才能掙脫歹徒的不斷糾纏。165 反詐騙諮詢專線提醒您以上中獎通知即為詐騙，不要依其指示 ATM 轉帳或是前往銀行辦理西聯匯款。</p>	<p>警方呼籲，接獲不明中獎通知電話或電子郵件，應向親朋好友詢問商量，或撥打 165 專線查證，勿因一時貪念與歹徒有所互動，發現有異、立刻報警，不要貿然依其指示使用 ATM 轉帳或是前往銀行辦理西聯匯款。</p>

~~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局及 165 反詐騙網站~~