

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 10 月

詐騙犯罪手法	預防方式
(一) 接假警官來電-老本 106 萬不翼而飛 1. 台北縣土城市陳老太太，日前接獲一位自稱是「臺北市警察局」-「周明順警官」來電，對方謊稱她是「詐欺共犯」須要辦理「安全帳戶」，讓國家做「監管處理」，她一時慌張立刻匯款 106 萬，經過 10 天沒有等到對方的回覆，往匯款郵局查詢時，才知遭到詐騙。 2. 陳老太太今年 66 歲，從事勞工近 30 年退休後，將退休金存在郵局，未料卻在 8 月間接到一位自稱是「臺北市警察局」-「周明順警官」來電，她形容這名假警官的聲音很年輕、很會講話，他說：「我們是專門偵辦詐欺案件的專案小組」，因為發現妳是詐欺共犯，為了證明妳的清白，妳必須立刻將存款辦理「安全帳戶」，讓國家做「監管處理」，陳老太太一聽就慌了，火速前往郵局匯款，而匯款時，承辦的郵局櫃台人員也沒有問她究竟認不認識匯款對方，她聽從歹徒指示辦完匯款，並警告她不得報警，否則會作業失敗。但回家苦等 10 天沒有回覆，跑到郵局查詢帳戶餘額時，櫃台經辦人卻告訴她應該是被騙了，她雖然向 165 報案，但經追查匯出的 106 萬已經遭提領。老太太一提起此事就忍不住哭了，因為這 106 萬是她的老本，存款飛了讓她頓失所依，非常痛苦！	1. 165 專線呼籲民眾對來路不明的公務人員來電，最好先請對方留下電話號碼，並問明通知事由，再撥打所屬的公務機關（如地檢署、警察局）查證後，確認對方身分及通知事項是否正確，任何一個公務機關都不會以電話通知方式要求民眾去匯款。 2. 金融機構務必盡最後一道把關的責任，只要多問一句：「請問你認識這位收款人嗎？」一定可以發揮提醒及預防效果，看到老太太痛哭流涕、悔不當初，讓人非常心疼，希望大眾能提高防詐騙警覺，多認識詐騙案例及手法，讓悲劇不再發生。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 10 月

詐騙犯罪手法	預防方式
(二)「貸款連環詐」，申貸 80 萬被騙 268 萬 1. 陳小姐目前在一家貿易公司擔任會計，其在今年的八月間接到一通「理財代辦」行銷業務員楊專員來電，在知悉她因積欠銀行卡債已求助無門時，聲稱可以助她順利貸得 80 萬，陳小姐一時心喜卻失去警戒，依歹徒的電話遙控指示，四處向親友借了 200 萬，並至銀行辦理「語音約定轉帳」，之後存款全遭歹徒提領一空，心急的她不斷與歹徒聯絡想要追討，可惡的歹徒卻並未對她放手，居然告訴她因為原先的入帳操作錯誤，必須再匯款以辦理帳務沖銷手續，被債務沖昏頭的她居然又匯給歹徒 34 萬，未料匯款後就此與歹徒失去聯絡，她才驚覺被騙。 2. 處於負債累累多重壓力的陳小姐，彷彿是病急亂投醫般的每天抓著報紙求援，她在分類廣告上找到一則「小額銀行信貸」廣告，電話中自稱「代書」的歹徒又騙她匯了 8 次款，總計又被騙了 34 萬。	165 反詐欺專線呼籲，貸款詐騙陷阱如下： 1. 被騙人徵信不良、借貸無門。 2. 利用簡訊（理財顧問）、報紙分類廣告（小額信貸）願者上鉤。 3. 以「貸款入帳」、「償債能力證明」為理由，要求辦「語音約定轉帳」。 4. 以「代辦貸款」為理由，騙取個人銀行存摺，利用成為「人頭帳戶」。 5. 以填寫「貸款申請書」為幌子，騙取個人地址、身分證號、聯絡電話資料，再伺機進行郵件或電話詐騙。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 10 月

詐騙犯罪手法	預防方式
(三)「假冒中天新聞台記者名義訂購機票」旅行者遭詐騙 1. 台南市一家旅行社的會計關小姐，在九月間接到一位自稱是林育芬小姐打電話來，並謊稱她的堂姊是中天新聞台的記者曾雅楓，必須在 2 天後出差到法國巴黎，因此託她代為訂購台北往巴黎的機票 2 張，由於班機時間與訂購時間非常匆促，於是關小姐與對方在電話中談妥以 10 萬元成交，又因林小姐說她人在台北可否先將機票以掛號郵寄到台北市試院路 144 號，收件人為中天新聞台記者曾雅楓，她會將機票款以郵政劃撥匯款入旅行社的帳戶內，為了方便客戶訂票、取票及付款，關小姐當下並未懷疑，除了將機票寄出外，並提供了公司的帳號資料讓對方匯款。 2. 未料在機票寄出當天下午，關小姐收到了一張傳真的匯款單，由於收到的時間已經過了銀行營業時間，她立刻電話詢問銀行帳戶情形，卻發現並沒有收到任何匯款，於是她立刻向警政署 165 專線報案，經警方迅速聯絡郵局後，順利將 2 張機票的掛號信攔截下來。 3. 本案經後續追查發現，關小姐收到的匯款單上的郵局章戳是偽造的，中天新聞台並沒有曾雅楓記者，而寄件地址台北市試院路是一棟集合式小套房，專門出租給附近學生，不排除是學生遭利用代為收取詐騙而得的掛號信函，目前正在深入追查中。	警方提醒相關業者傳真匯款單不是可靠的確認方式，在接到電話訂貨時，務必堅持必須在確定收到貨款後才可寄貨，以免遭受詐騙損失。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95 年 10 月

詐騙犯罪手法	預防方式
(四) 最新詐騙手法！「假台灣電力公司」催繳電費語音電話 1. 新竹縣賴先生在 9 月 19 日下午接到一通假借「台灣電力公司」催繳電費語音電話，內容是：「您積欠電費 3 萬多元，如有疑問請洽台灣電力公司或按 8 轉接客服人員」賴先生驚覺有異，因為他從未聽說台灣電力公司也會用電話語音催收電費，就立刻撥打警政署 165 專線查證。 2. 本案經 165 專線向台灣電力公司電費科查詢後發現，該公司確實有以電話語音方式向客戶催收電費，但是僅限於苗栗以南的中部地區，同時該公司的語音電話通知只告知客戶應向櫃台辦理，不會再轉分機號碼也無客服人員接聽電話，目前該公司也不斷接到民眾針對以上的語音電話向他們查詢。 3. 警方呼籲民眾詐騙手法不斷翻新，若您接到任何異常電話，務必要保持冷靜，勿聽信歹徒謊稱「個人資料遭冒用」恐嚇話語，同時謹記！若歹徒提出要求必須去金融機構辦理匯款或約定轉帳，就一定是詐騙。	警方呼籲民眾詐騙手法不斷翻新，從「地方法院」、「戶政事務所」、「中華電信」的詐騙手法之後，目前又開始嘗試以「台電催收電話費」的語音電話設下詐騙陷阱，目前還未發生被騙案例，但是若您接到任何異常電話，請在出門前先撥打刑事警察局反詐騙專線「165」查證，警方將協助過濾、分析您的資訊來源，並保護您不會被騙。

