

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 二度就業婦女求職遭詐騙 200 萬</p> <p>1. 臺北市林小姐在 95 年 12 月在報紙上看到一則「富達國際有限公司」廣告，標題文字「週休二日」、「二度就業可，女性尤佳」，相當吸引現年 48 歲且待業的她，於是經過面談後順利進入該公司，她負責處理「相機記憶卡」的電話詢價及報價，工作輕鬆月薪是 2 萬 4000 元。</p> <p>2. 上班後不久自稱是公司主任的「王世杰」與假冒公司同事的「小雯」兩人開始設局詐騙林小姐，他們以接獲「記憶卡訂單」業務人員可以分紅為誘餌，要求林小姐先墊付貨款，等成交後即可收到本金加紅利，第 1 次林小姐付出 5 萬元，於兩週後果然回收了 5 萬 5000 元，而她在任職滿 1 個月後，公司以現金發放方式給了她第 1 次的薪水 2 萬 4000 元，至此為止她對這家公司深信不疑。</p> <p>3. 歹徒見大魚已上鉤，就要求林小姐接一筆較大的訂單，總計要先交貨款 80 萬，並在農曆年前即可交貨領現金，可以獲利 8 萬，隨後又邀約她與客戶（黃先生）吃飯，再以購買「眼鏡鏡架」每支可以獲利 500 元的利潤，禁不起高利誘惑的林小姐竟將自己的保單抵押貸款 120 萬交給歹徒，並以為在 2 月 10 日就可以連本帶利拿回來。</p> <p>4. 未料卻在 2 月 2 日突然接到公司主任「王世杰」通知，要她回家等通知再來上班，因為自明日起要公司要重新裝潢暫不營業。林小姐此時才發覺不對勁，多次返回公司查看不但未見施工裝潢而且還鐵門深鎖，經過打聽才由房東處得知，原來歹徒已經積欠房租 2 個月早就跑的不知去向。</p>	<p>林小姐被騙原因分析：</p> <p>1. 林小姐在每次付款給對方時都未留下任何交付憑證，對未來追訴相當不利。</p> <p>2. 在求職前並未查證，本案經 165 查證後發現，經濟部商業司網站並未登記「富達國際有限公司」。</p> <p>3. 工作內容空洞、輕鬆、並要求投資，且以「公司成立緊急未能加入勞保」等都是疑點，但林小姐未能警覺，一心只想「投資獲利」，聽任歹徒淘空其財產。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二)「瓦斯安檢詐騙！」歹徒現身北市信義區民宅，強換瓦斯管索費 2900 元</p> <p>1. 一名年約 30 歲男子，身穿「大台北瓦斯公司」制服，在 1 月 26 日上午，前往台北市信義區的一棟大樓挨家挨戶按電鈴，他向住戶表示，因為公司接到附近有人反應，聞到不明瓦斯味道，必須進入家中檢查瓦斯管線，同時還要依照樓層逐戶檢查是否有滲漏處，以維護公共安全，一位陳姓住戶表示，當天上午他上班後，獨留 80 多歲老父在家，歹徒進入家中檢查後說管線確實破損，在更換後就要求陳父必須買管線 2900 元，還交給陳父一張簡單的收據。</p> <p>2. 陳先生於晚上回家後，立刻向「大台北瓦斯公司」查證，得知該公司上午並未接獲「瓦斯外洩反映」，也沒有派遣維修人員到他家，事後陳先生向鄰居打聽，才發現被騙的不只是他家，只要是歹徒能順利進入家中，瓦斯管幾乎都遭撤換，如遇不配合繳費者，就會將所拆下瓦斯零件、管線放置於一旁，隨即走人，造成至少 10 餘戶被騙，本案經被騙人向「大台北瓦斯公司」反應後，已前往該社區進行安全檢查。</p>	<p>為預防「瓦斯安檢詐騙」警方呼籲住戶注意以下因應預防之道：</p> <p>1. 各地區的瓦斯公司為預防不肖歹徒假冒安檢員，已嚴格規定不會在檢查或更換零件時向用戶收費，而是將維修費列入下一期的瓦斯繳費單內列明細收款。</p> <p>2. 勿讓不明來路陌生人進入家中，尤其是家中有年長者必須特別提高其警覺性，若對方身穿某機關、公司制服，為謹慎行事，請先找出瓦斯費帳單上之電話號碼，於開門前向公司核對來者姓名、身分。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三)「援交男遭詐騙、恐嚇，歹徒繼續設局「假綁架」，老父急報警，虛驚一場！</p> <p>1. 彰化市一名 27 歲的陳先生，日前透過網路聊天室與一女子相約以 3000 元代價援交，下午 6 點，他依約前往田中火車站等候，未料該女子並未出現，卻接到自稱是她「學姐」的女子電話，要他依照電話中指示的方法去操作自動提款機，並說這是公司規定在見面援交前必須以此方式「確認是否為警察」，渾然不覺的陳先生一步步依照「學姐」指示，在操作自動提款機後，竟發現帳戶內的 1 萬 4000 元不見了，此刻卻又接到自稱是「危機處理人員」的男子電話，告訴他：「因為系統故障必須再用另一張提款卡證明財力，或是匯款 6 萬元修復系統」。</p> <p>2. 陳先生是水電工，平時收入有限，當下就告訴對方自己已經沒有錢了，未料歹徒在電話中破口大罵他：「你根本沒有誠意解決問題」，並進一步恐嚇他：「我們會找竹聯幫的黑龍到你家放火、開槍！」陳先生當下不知所措，就任由歹徒要求，在晚上 8 點，他找了一家汽車旅館躲起來，並打電話回家說自己因為欠了地下錢莊錢，正被歹徒押到山上，要快匯款才會放人。陳先生的父親在電話中聽到兒子的求救聲、歹徒的恐嚇聲相當驚恐，但是他做了一件終止詐騙的明確選擇-「報案」，在向彰化市警方報案後，透過追蹤偵查在凌晨 1 點找到了獨自一人、平安躲在汽車旅館 3 小時的陳先生，老爸原以為是兒子欠錢遭綁架，此時才知是兒子掉進援交詐騙陷阱惹的一場禍，所幸及時報案，這一夜對父子倆而言絕對是「飽受驚嚇、畢生難忘」。</p>	<p>警方提醒民眾務必注意以下因應預防之道</p> <p>1. 詐騙歹徒藉網路援交為誘餌，釣「援交男」在見面前必須操作自動提款機，再以「操作發生系統故障」，先索賠再恐嚇，因此呼籲喜網路聊天室網友們，務必保持理性、冷靜回絕對方要求，並暫時關機，避免歹徒繼續騷擾。</p> <p>2. 一旦遭到恐嚇就要立刻報警，千萬不可任由歹徒以電話遙控行動，不但未能解決問題，反累及家人無辜受害。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 接假戶政事務所電話語音通知「申辦新身分證」高雄市蔡先生遭詐騙 180 萬</p> <p>1. 高雄市蔡先生日前接獲「假戶政事務所」電話語音通知，他在按下歹徒所設的分機號碼後，一位自稱是戶政人員告訴他：「經清查發現你的身分證有重覆申請情形，案件已經轉請檢警機關辦理」，於是蔡先生依據歹徒所留電話打給自稱是高雄市刑警大隊周警官，假周警官說他的個人資料已經遭歹徒冒用，不但冒領身分證，同時還向銀行申請帳戶。目前必須緊急辦理「帳戶資金凍結」否則所有存款都將遭歹徒提領，歹徒又說：「因為偵查需要，無法在短時間內辦理帳戶凍結，請你先將所有存款匯到檢察官指定帳戶，辦理帳戶聯合控管」，他將存款 180 萬元提領出來並匯給歹徒。</p> <p>2. 新式身分證已在去年底截止換發，那段期間詐騙歹徒利用此議題，製作電話語音並普遍撥打至室內或手機電話，而「個人資料遭冒用」、「存款即將凍結要接受調查」讓接電話的蔡先生因平時因工作忙碌（在高雄港碼頭工作）再加上生活圈較狹窄，接到電話時因心慌、緊張，就順著歹徒所設陷阱一步步踩下去，原以為在配合檢警辦案，直到與歹徒失去聯絡，才恍然大悟是被騙了。</p>	<p>詐騙手法不斷翻新，但掌握以下幾點原則，相信必能成功反詐騙：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 養成查證習慣，若接獲不明來源電話，可直接透過 104 查詢戶政事務所，以了解是否真有身分證重覆申請狀況。 2. 戶政事務所不會使用「語音電話通知」，若接到（戶政所）語音通知絕對是詐騙。 3. 警察、檢察官辦案絕不會要求當事人去匯款，「帳戶監管」絕對是詐騙。 4. 現代人常因工作忙碌，較不重視生活周邊環境大事，因此多參考刑事警察局網站的詐騙案例介紹，或收聽警廣都可充實生活知識，保護自己拒絕詐騙。