

提高安全警覺，預防詐欺犯罪

壹、前言：

隨著科技進步、經濟發達，利用科技詐欺犯罪者正逐年攀升，尤其是在每年所得稅申報時，正是詐騙集團遂行詐欺犯罪活動最為猖獗之時機。為使員工瞭解各類詐欺案例、手法，特彙整輔導會政風處所提供之常見詐欺犯罪類型案例供借鑑，以免上當受騙。

貳、常見詐欺犯罪類型：

一、刮刮樂、六合彩詐欺：

詐騙集團郵寄大量刮刮樂彩券，當被害人刮中巨額彩金，打電話查詢時，歹徒即要求預付百分之十五稅金，接著稱必須入會與繳交會費，才能領取彩金；刊登或散發廣告，宣稱為某國際集團公司與大陸官方交涉，可獨家鎖控香港彩券局之六合彩明牌，如有失誤願理賠千萬元等為餌，向六合彩迷詐財；利用報刊刊登中獎名單，並在宣傳單上印有香港特區行政長官董建華的照片及律師為證，取信民眾。

二、信用卡詐欺：

勾結不肖業者，取得被害人信用卡條碼後，偽（變）造信用卡，勾結商家大肆消費；以偽造或拾得他人遺失之身分證，向銀行申請信用卡後盜刷；攔截銀行寄出的信用卡盜刷；以空白信用卡，用打凸機、錄碼機、燙印機複製信用卡，勾結廠商盜刷；網路駭客攔截網路購物消費之信用卡，進而冒用盜刷。

三、行動電話簡訊詐欺：

利用電腦傳送「中轎車」、「中大獎」之手機簡訊，使手機簡訊接收者誤以為中獎而電話查詢，再要求受害者繳交稅金，騙取錢財。

四、金融卡匯款方式詐欺：

藉媒體、網路或散發傳單，以超低價販售賣相良好之商品，俟被害人電話詢價時，即以機會難得為由，欺騙民眾按照歹徒設計的操作順序，以金融卡轉帳，詐轉存款。

五、網路購物詐欺：

在網路上刊出非常低廉的商品或旅遊預約資訊，詐騙被害人匯款，再以劣品充數。

六、網路銀行轉帳詐欺：

散發傳單或刊登有關便利貸款、加盟店、代拍法拍屋(車)等廣告，請被害人先到指定銀行開戶，存入相當之權利金或保證金，設定電話語音約定轉帳帳戶及提供語音查詢密碼、基資供確認，再利用電話語音轉帳(網路電子交易)，詐轉被害人存款。

七、提款機詐欺：

在遊樂場、市集等人潮聚集處所裝置假提款機，或在銀行提款機裝置監錄系統，側錄受害人信用卡或金融卡密碼，再製作偽卡，盜領存款。

八、偽造假權狀、證照與文件詐欺：

利用精密手法，偽(變)造身分證或政府機關核發執照、權狀、文書等證件，申領護照、信用卡，或以假文件請領房屋、土地所有權狀或車籍資料，加以變賣或貸款。

九、金光黨詐欺：

以多人一組，向被害人謊稱其中一人為傻子，身懷鉅款或金飾，引發被害人貪念，以「扮豬吃老虎」配合「移花接木」等手法，用假鈔或假金飾詐財。

十、票據詐欺(芭樂票詐欺)：

利用人頭在銀行開立支票存款帳戶，以空頭支票詐購財貨、借貸、

償債或領取支票販賣。

十一、虛設行號詐欺：

刊登廣告虛設行號，招攬職員，詐取就業保證金；虛設行號出售統一發票，便利他人逃漏稅；利用虛設公司名義，以空頭支票購貨或舉債；偽稱經營事業利潤優厚，並以缺乏資金為由，吸金詐財。

十二、重利型投資詐欺：

以投資重大土地開發或專利案之暴利行業為餌，初期給予投資者些鉅 Q 益甜頭，俟吸金達到一定程度後，就宣布倒閉潛逃，使投資者蒙受重大損失。

十三、惡性倒閉詐欺：

粉飾公司營業及財務狀況，大舉進貨或借貸，隨後以「五鬼搬運法」掏空資產，宣告倒閉，再以極低金額折成償還，並請被害人立據放棄其餘債權。

十四、倒會詐欺：

自任會首，以會養會，暗中以會員名義連續標得會款，再捲款潛逃或宣告倒會。

十五、不動產出售詐欺：

出售人將已出售而未辦理所有權移轉登記之不動產再次出售，或向金融機構抵押貸款，或以虛構事實刊登廣告誘人投資或預售房屋，騙取定金。

十六、假流當品詐欺：

在人多場所，以大招牌廣告為大當舖流當品大拍賣，糧]物超所值的高級飾品或用品，利用被害人貪小便宜之弱點詐財。

十七、申辦會員卡或信用卡詐欺：

在不特定地方、說明會或大型集會，以贈送紀念品為餌，誘使他人提供身分證影本及填寫基資，再利用這些資料去詐領信用卡或其他有價證券等。

十八、保險詐欺：

不法取得不實健康證明，購買壽險，旋即病故；將投保之房屋、汽車等產物破壞或謊報失竊；為親人、他人或自己購買壽險，繼而謀財害命或找人替死，詐領保險金。

十九、宗教詐欺：

利用宗教迷信，以鬼神之說恐嚇被害人，再偽稱能為人作法、消災去厄、解運、祈福、卜卦等手法「騙財騙色」，或以建廟、寺等為名，向信徒募款詐財。

二十、重病醫藥詐欺：

以類似金光黨詐欺模式，向罹患重病、痼疾者或家屬，介紹名醫、遊說購買高貴藥名騙取巨額醫藥費。

廿一、假冒身分詐欺：

假冒檢察官、警察、刑警等司法人員身分臨檢或辦案，收受紅包；假借公益團體騙取善款；假借社工員發放老人年金，騙取存摺、印章，進而盜領存款；冒充星探，向憧憬演藝事業之少女騙財騙色。

廿二、勞務詐財：

以代辦事務或某特定勞務，要求預付報酬，詐取他人財物，如「司法黃牛」。

廿三、仲介詐欺：

偽稱介紹職業或介紹外籍新娘，從中騙取介紹費、保證金或代辦費。

廿四、打工陷阱詐欺：

刊登廣告，以高薪、工作輕鬆求「公主」、「男公關」或「影、歌星」為餌，向應徵者騙取訂金、保證金、製裝費、訓練費等。

廿五、不法傳銷詐欺：

以績效獎金及分紅為幌，再以「老鼠會」傳銷商品方式，向求職者詐騙金錢與勞力。

廿六、婚姻、交友詐欺：

謊稱未婚或離婚，再以結婚、交友為餌，詐騙對方財物後，藉詞拖延或一走了之；以「仙人跳」方式，向被害人勒贖巨額賠償。

廿七、謊稱傷病救急詐欺：

謊稱親友、同學遭逢車禍或其他重大變故，急需用款，或在車站等公共場所，佯稱傷病、錢財遭竊，博取被害人同情，騙取車資、醫藥或生活費等。

廿八、設局詐賭：

由多名精於賭術之老千設局，以高超賭術或科學儀器、約定暗語（號）等手法詐賭。

廿九、假貨騙售詐欺：

以出售假藥、假菸酒等物品，詐取財物。

三十、謊稱代辦貸款詐欺：

於報上刊登廣告，謊稱可為急需用錢者代辦貸款事宜，藉此向被害人騙取律師（代書）代辦手續費、保證金或捲款逃逸。

卅一、超收拖吊車輛費用詐欺：

拖吊業者利用拖吊被害人拋錨車輛，索取高額費用，或勾結修車廠詐財。

卅二、度量衡詐欺：

商家在定程法碼之度量衡動手腳，如賣蔬果短少斤兩、計程車馬錶加速跳錶等。

卅三、假脫售真詐欺：

謊稱雙 B 高級中古車、名貴書畫、貴重金飾、音響等物品急需脫售，向被害人收取訂金後，開具一張等額支票或本票為憑，再以需辦理過戶或其他理由騙取被害人身份證件、印鑑，即不知去向。

卅四、假募款詐欺：

假借校友會、公益團體或民意代表賑災名義，散發傳單，誘騙民眾依指定帳戶匯款。

卅五、假應徵會計詐欺：

假冒身分應徵會計，伺機騙取公司存摺、印鑑及公司用章，再前往銀行盜領存款。

卅六、謊稱代辦「美金額度」信用卡詐欺：

以外商銀行名義，在媒體刊登廣告，再謊稱是外商銀行駐台代表，可代辦該行高額的（美金額度）信用卡，詐騙手續費。

卅七、非法炒匯詐欺：

假借投資公司名義，辦理投資講座，以提供「外匯保證金交易」能夠獲取厚利為餌，慫恿追求高薪、喜好投資理財的年輕學子和社會新鮮人加入外匯期貨交易買賣，進行非法外匯對賭，利用不實操縱的外匯行情變動詐騙客戶。

卅八、假冒國外大學在台開班詐欺：

以未經教育部認可之國外大學或冒用國外大學名義刊登招生廣告，在台開班授課及授與學位，騙取學費。

卅九、算命看風水改運真詐欺：

利用宗教迷信，以命相排流年、看風水、消災解厄、改運、造墳為名騙財。

四十、假外遇徵信詐欺：

徵信社業者利用被害人委託蒐證配偶婚外情，自導自演拍攝剪輯蒐證影帶，或利用蒐獲之證據，向被害人雙方收取高額費用。

四十一、瘦身美容沙龍詐欺：

瘦身美容中心以「誘惑、促銷、推託、恐嚇」騙術四部曲及假瘦身美容成旦暫牲 A 吸引消費者結伴上門，再以速戰速決、各個擊破方式，讓上門的民眾誤以為同伴已簽約，而迫於無奈跟著簽約；或將被害人身材批評得體無完膚，再促銷一些聽起來物廉價美的課程，誘使被害人花錢購買更多課程。

四十二、偽造信用卡詐欺：

勾結不肖人員、商家或國外商家，側錄信用卡，偽造信用卡消費盜刷或預借現金。

四十三、招攬旅遊詐欺：

假冒旅行社或郵輪公司散發招攬旅遊廣告，以優惠價誘使民眾上鉤，再以代辦護照為由，騙取身分證、手續費後，不知去向。

四十四、網路詐欺：

利用信用卡公司在網路上登載檢測偽卡程式，輸入一組正確信用卡卡號，程式卡即產生數千至數萬個信用卡卡號，再利用所產生之卡號非法上網購物消費。

四十五、冒牌銀行網路詐欺：

拷貝網路銀行網站的網頁，假銀行之名提供「活期儲蓄存款」、「定存本利和」、「定期儲蓄存款利率」、「零存整付本利和」等多弁端 A

讓被害人誤上冒牌的網路銀行，洩漏銀行帳號及密碼等重要資料，再進行盜領。

四十六、網路交友詐欺：

假借女學生在網路聊天室認識男性網友，謊稱是知名大學學生，課餘兼職拍攝廣告，並提供模特兒照片取信對方後，藉口向男性網友借錢，得款後即不知去向。

四十七、網路金光黨詐欺：

在網路上以成立新的 I S P 公司，免費贈送撥接帳號為餌，騙取被害人的撥接帳號密碼，再以另一身分在網路謊稱這些騙來的帳號係破解國內各大 I S P 所取得，將這些帳號以每一個一千元代價販售；以醒目標題，在網路上新聞討論群組張貼郵遞名單事業信件，信中列有五人姓名及地址，要求網友寄給名單上五人各一百元，再將列於第一位之姓名自名單除去，第二名以下者往前遞補，最後將自己姓名置於第五位，以此類推，信中並告訴網友，當自己的姓名遞補至第一位時，將可獲得約七千萬元酬勞。

四十八、虛設行號詐欺：

在網路上虛設高科技公司，低價販賣高科技新產品，並在網站上展示 M P 3 隨身聽等產品，該公司及網站俟收到網友所寄購買產品之款項後，網站即隨之關站。

四十九、假貨騙售詐欺：

在網站跳蚤市場上張貼販賣二手電腦燒錄機、行動電話或大補帖等，當被害人付款後，收到的物品卻常為有瑕疵、不堪用的貨品，或者是空白、已損壞的光碟片；在網路上電子佈告欄張貼可將大哥大英文手機改為中文手機，當被害人依指示將手機寄出後，就再也找不到詐騙的網友。

五十、收購證件詐欺：

上網高價收購或租用他人身分證影本與郵局、銀行等金融機構帳戶，再向銀行申請帳戶或申請上網撥接帳號，逃避警方查緝販賣盜

版光碟等不法行為。

參、防制詐欺因應之道：

一、貪念是造成被騙的主因，探究所有詐欺案中，以被害人「貪小失大」的原因居多，尤以近來流行刮刮樂、六合彩之詐財案例中，甚有「貪小失更大」之案例發生，是以防詐第一要務為「勿存貪念」。

二、通常舉辦刮刮樂彩券贈獎活動之單位，必須有一家合法公司作信譽保證，並請政府財稅機關見證。民眾應先向該保證公司或相關見證機關查詢，惟查詢電話千萬不要依照宣傳單所提供之號碼，而應透過一〇四、一〇五電話查號後再行查詢。

三、網路購物應注意網路商品與一般市價是否相當，若差距過大則風險較多，且應選擇有信譽之拍賣網站或購物網站，並瞭解欲交易之貨主信用風評等，而交易方式最好能採取當面交易並銀貨兩訖的方式，絕對不要在未確認物品真偽前，就將貨款匯出。

四、提款時宜在熟悉之提款機或在銀行、郵局及其他金融機構內部提款機提款，避免在不明提款機或臨時設置之提款機提款，以防金融卡條碼遭側錄後，再複製卡片盜領。

五、發現提款機故障或領款有問題時，應速向相關銀行查詢，避免歹徒有機可乘。

六、正當公司所辦刮刮樂彩券贈獎活動，領取彩金確實是要先繳稅金，為避免受騙，可親自登門拜訪，以確定真偽。

七、個人身分證、健保卡、信用卡、金融卡、護照、駕照等證件應妥善保管，勿輕易交予他人；發現遺失時，除迅速申請止付補發，並做好檢查防護措施，防範遭冒用。

八、金光黨行騙對象，以教育程度較低、鄉下年長者居多，故平時宜勸導長者將存摺、印章應分開存放或交家人代管，並常提醒有關歹徒行騙手法，勿與陌生人閒談。

九、重要文件影本、帳戶存摺、空白支票等，應避免遺失或流失；對需要用簽（說^章作為鑑定辨識依據之文件，最好能以簽名代替

印章，較能防止印章被仿冒或盜用。

十、注意個人存摺帳戶內金額之變化，發現異常時，應即時與金融機構聯繫處理。

十一、收到他人所開支票時，應先考慮開戶（票）時間，可經由銀行徵信其開戶日期、往來情形及存款基數，尤其開戶時間太近，票面金額龐大時，更要特別留意。

十二、參加互助會，應注意會首及其他會員的信用，對於繳交之會款，應儘可能要求收款人出具收據，並隨時注意標會狀況，確實瞭解互助會運作是否正常。

十三、不動產買賣，要找信用可靠、有經驗、口碑好或熟識的代書經手，對交易標的物，亦應先徵信，瞭解設定狀況，或利用網路查詢，千萬勿急於簽約。

十四、接獲電話通報親友傷病情事，應保持冷靜，確認醫院、病床，並向相關親友探詢，避免受騙。

十五、俗話說「十賭九輸」，碰到老千勢必損失慘重，戒賭是免於受騙上策。

十六、公務員執行職務，除了可從服裝、佩件辨認，並可要求其出示身分證件供辨別。

十七、對於容易變現的金飾、珠寶等貴重物品，如果是能輕易的以低價賤購，即應提高警覺，畢竟杜絕貪念，才是免於受騙不二法門。

十八、有病求醫最要緊的是要能對症下藥，盲目投醫或輕信偏方，不僅是非常冒險的事，且易遭歹徒乘機詐財。

十九、誤信偏方、盲目進補、亂服成藥不僅是不正確觀念與習性，更是不肖商人用以詐財的弱點，殊值借鑑。

二十、過度沉迷宗教信仰或過份依賴神明，是發生宗教或巫術詐欺的主因，應有所認知與防範。

廿一、歹徒常利用假身分證行騙，所以如有遺失身分證件時，應迅速向警方報案，接著上警政署網站查詢是否已經完成遺失登錄，再至戶政單位申請掛失，上網進入戶政司「國民身分證領補換資料查詢」，確定戶政機關已經沒有舊的身分證後，再輸入新資料確認是否完成登錄。最後要記得要將經戶政機關簽章確認無誤的身分證補換申請書影本函送金融聯合徵信中心建檔，金融中心的地址是：台北市重慶南路一段二號十樓，電話：(○二) 二三八一三九三九轉二○一至二○九。

廿二、以公司名義招攬旅遊或代辦信用卡等活動，應先向財政部、建設局及稅捐機關查詢該公司是否有立案，並按址向該公司訪查，多一份存疑，避免上當受騙。

廿三、多關心子女打工，尤應注意書面契約內容，如果有預扣工資（如先剋扣工資作為賠償預備金）、未工作滿多少天不發薪、未服務滿預定期限要處罰、要求預繳保證金、要求簽訂放棄一切民事賠償條款、強迫加班條款或不加班扣錢以及扣押身分證等事項，絕不可輕易簽約，並向學校或勞工行政單位反映。勞委會印製有「工讀生服務手冊」，協調電話：(○八○○) 二一一四五九或(○二) 八五九○二八六六。

肆、結語：

俗語說：「賊仔，狀元才」，綜觀媒體報導，幾乎每日都有詐騙戲碼上演，每日也都有無知上當受騙者。要避免受騙，除了不心存貪念外，多吸收資訊增進常識，多吸取他人經驗教訓，遇到事情，勿急、勿躁、多思考、多查證，應可避免釀成錯誤和損失。