

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 北市李小姐協助英國男友來臺觀光，竟是網路詐騙陷阱！</p> <p>從事旅遊業的北市李小姐，日前於國外交友網站認識1名來自英國自稱是 Jack 的男友，雙方透過 MSN 以英文對談通信，男友突然來電提出想攜子來台觀光，請李小姐先安排住宿問題，他會先寄出1個包裹，內有1萬元英鎊及手提電腦1部，請她收下後先幫忙在台灣租屋並付訂金，3天後，李小姐接獲自稱是馬來西亞運輸單位電話通知，她的包裹必須支付過重稅金，她為怕朋友交待事情無法達成，透過西聯匯款匯出38000元，次日，她又接到自稱是英國馬來西亞辦事處通知，這個包裹內有英鎊現金，為證明她是合法得來的，要再匯款否則將由警方扣押。</p> <p>隨後她接到 Jack 來電，不斷催她快去匯款解決問題，否則他是寄件人將會受追查，李小姐認為此事極不合理，她既懷疑又害怕，立刻報案並請求警方查證，此時又接到 Jack 來電，在得知她已報案後，居然說就因為她沒去匯款，害他丟了工作、成為詐欺犯，李小姐已知這是詐騙圈套，就要他不要再辦了，想不到對方在電話中對她罵髒話，還說：「早知這樣，第一次就該騙妳大筆的……」。</p> <p>事後李小姐心想，當初還好並未應歹徒的要求去租屋，好險只匯了1筆款就用這38000元來買1次教訓，回想男友事前的深情款款，與事後的翻臉無情，心中真是無限感慨。</p>	<p>本案警方呼籲，網路交友必須提高警覺，匯款前務必多方管道進行查證，理性、冷靜才能防止詐騙事件的發生。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 高雄張先生 2 年間報案 11 次，全因中獎詐騙！創 165 成立以來報案最多次個案！</p> <p>張先生自 95 年 6 月開始接到來自香港的報明牌電話，他曾依據所報明牌在台灣簽注後中獎，自此對香港的中獎電話深信不疑，第 1 次被騙是自稱「香港彩券局」通知他簽中香港六合彩，必須先繳保證金，他匯了 48 萬元卻石沉大海，4 個月後他又接到「香港賽馬會」通知，為領回獎金他又匯 30 萬元，但他依然沒有收到獎金，96 年期間，他因車禍住院長達 4 個月，因擔心沒有工作收入會影響家庭經濟，抱著賭一賭的心態，只要接到中獎詐騙電話都會去匯款 3 萬、5 萬、2 萬不等，其中最高匯款金額為 208 萬元，97 年 7 月來自香港「廉政公署」電話，卻讓他相信香港警方已經抓到過去騙他的詐騙集團，他依電話指示匯款 22 萬要贖回被騙的 300 多萬元，但想不到又是騙他的。事隔 4 個月，在 97 年 11 月，他又接到香港彩券局周部長電話，只要匯 3 萬元就可以把過去被騙的錢還給他，他再度匯款及被騙，共締造 11 次報案紀錄。</p> <p>警方清查他的報案資料，在與他關懷訪談時，發現他具有樂觀、天真、善良的人格特質，對人從不懷疑，且每次接到都不是同 1 人來電，以為只要賭到 1 次大獎所有問題都可以解決，幸好目前子女都已成家立業，家庭經濟尚無問題，訪談間他提到最近又接到香港來電，通知他若本人到香港領獎可以免扣稅金，他半信半疑的向警方表示：「目前已沒有錢繳稅金，說不定親自跑一趟就可以領到獎金。」警方再度提醒他，千萬不要相信香港來的中獎詐騙電話。</p>	<p>本案警方呼籲，千萬不要相信來自香港的中獎詐騙電話，若接到任何訊息或電話，務必先聯絡警方不可衝動匯款。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 網拍詐騙近來激增，近 900 人匯款後未收到貨！</p> <p>受到經濟不景氣影響，民眾購物開始精打細算，拍賣網站成為許多人瀏覽購物的第 1 選擇，165 反詐騙專線統計 98 年 1 至 2 月份受理的網拍詐騙報案為 935 件；較去年同期的 98 件相較成長近 10 倍，分析此種詐騙激增原因，除因經濟不景氣民眾荷包縮水外，網路拍賣平台充斥許多不實賣家也是重要原因，此類詐騙的單 1 個案損失金額多在新台幣 3 萬元以內，但若賣家心存詐騙，騙小錢也可聚大錢，民眾被騙網購熱門商品為：手機、數位相機、遊戲機、電視液晶螢幕、筆記型電腦及零件、摺疊腳踏車、衛星導航器、禮券等。</p> <p>農曆春節期間也是另一波網路拍賣詐騙的高峰期，被騙購買的商品皆與當時的氣溫、渡假休閒有關的商品。歹徒其實是買空賣空，除了賣價較低外，另一特點就是「無法當面交易」，但民眾往往認為對方不會為了小錢騙他，未料匯款後一直收不到商品才知道被騙。</p> <p>近來歹徒為取信民眾，會在得標信中呼籲買家在匯款時順便發揮愛心捐款給慈善團體，台南市趙小姐日前透過拍賣網站購買 1 台印表機，事後她收到賣家發出的得標通知信，隨文附「財團法人兒童福利聯盟基金會」捐款帳號，請她將得標商品金額的 1200 元中抽出 100 元，作為愛心捐款，但趙小姐匯款後卻遲遲收不到商品才發現被騙。</p>	<p>警方呼籲民間任何募款團體，不會透過網路賣家發動募款，民眾不可因為看到愛心捐款就相信賣家，務必遵守網站的安全交易機制，勿與賣家私下交易，才能減少被騙風險。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年3月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 愛情公寓聊天遇陷阱，熟女投資投顧公司，遭詐 486 萬！</p> <p>張小姐是在 97 年 6 月間，於網路聊天室「愛情公寓」認識自稱冠廷的 30 歲男友，他們透過 MSN 交談，漸漸他們的感情升溫，男友每日噓寒問暖，關懷倍至，讓單身寂寞的她非常感動，3 個月後，男友突然把話題帶到全球經濟不景氣，錢愈來愈薄、投資人多半卻步等問題。男友自稱是馬來西亞 1 家投資顧問公司的顧問，可以放心把錢交給他，不但一本萬利且保證穩賺不賠，因為他可以顧問身分得到最新的投資情報，期間張小姐還看到這家投顧公司的英文網頁，禁不起電話、MSN 聲聲催促，她終於答應男友匯了第 1 次款 57000 元，誰知這只是惡夢的開始。</p> <p>男友告訴她已經獲利的好消息，但是要繳稅；要公基金、帳戶保證金、匯款違法要交賠償金等，眼看問題越來越多，她在 1 個月內，四處籌款連續匯款 15 次，每次 2、30 萬元不等，總計已匯出 486 萬元。家人見她日日神色異常，難掩心焦意亂的她，終於在母親的追問下說出真相，母親要她試探男友，故意表示錢不要了、已經沒有錢可匯了、請他把所有匯款都退回等，想不到狠心男友竟就此切斷所有聯絡管道，張小姐終於願意面對現實，承認自己真的被騙了。</p> <p>歹徒利用網路無遠弗屆且難以查證特性，看準熟女渴求感情依靠的弱點，在聊天室物色詐騙對象，一旦有人上勾，先渡過一段甜蜜培養感情期，等待事機成熟才提出投資邀約，使其受騙上當。</p>	<p>根據 165 反詐騙專線統計，97 年因網路聊天被騙的女性為 211 人、男性為 84 人，女性竟比男性多了 2.5 倍，被騙人平均年齡皆在 33 歲左右，數據顯示，熟齡男女多半已有儲蓄，但基於安全感的心理需求，對網友的投資邀約多半較易心動，才會成為詐騙歹徒肥羊。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～