

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(一) 誣稱找錯鈔票，苗栗發生 100 元換 500 元鈔票詐騙！</b></p> <p>歹徒鎖定商家忙碌時段，先以 1 張 1000 元鈔票向商家買飲料，從商家所給的找零鈔票中，將 500 元鈔調包成 100 元鈔，再謊稱商家找錯，成功以 1 張 100 元鈔換得 1 張 500 元鈔，歹徒在短短 10 多分鐘內，連續向 3 店家詐騙得逞，幸好其中一位老闆調閱監視錄影畫面後，鏗而不捨的騎機車沿途找人，終於在市場內發現他，在多人幫助下，抓到這名歹徒。警方呼籲，商家於顧客持鈔票找零時應請顧客當面檢視 500 元、100 元張數，同時口述找零內容，最好於店內裝設監視錄影機，以防歹徒狡辯，口說無憑。</p> <p>苗栗縣竹南鎮經營早餐店的陳老闆，日前遇到一名男子進店購買 1 杯 15 元紅茶，當時該男子拿出 1 張 1000 元紙鈔給他，陳老闆拿出 1 張 500 元及 4 張 100 元及硬幣，總計 985 元找給對方，但這男子轉身後又回頭，並說老闆找錯了，只見他手上拿了 5 張 100 元鈔，並抽出 1 張 100 元指稱老闆誤將 100 元看成 500 元，應找 500 元才對，陳老闆當時雖很忙，但非常確定他沒有找錯，只是當時毫無證據，且在不願得罪顧客情況下，只好拿出 500 元鈔交給對方。但他不甘心被騙，幸好店中裝有監視攝影機，調閱畫面才發現這男子轉頭時，將他找的錢放入口袋，他立刻騎著機車大街小巷找人，約 10 多分鐘後，終於在自由街的市場內發現歹徒，眾人協力之下，圍住打算逃跑的歹徒，並立刻報警。事後透過市場內廣播系統，通報歹徒手法，又有 2 店家也發現被騙，立刻趕往警局指認作案歹徒，歹徒為向商家詐騙，將找零現鈔及硬幣都塞進左腳皮鞋內，以備店家若起疑，可以辯稱身上無錢。他共向 3 店家收的 3 張 500 元鈔票，全都在鞋內找到，經指認無誤後，將這名 52 歲的鄭姓歹徒移送法辦。</p> <p>本案提醒商家，遇顧客持大鈔找錢時，務必請顧客當面點清鈔票張數，同時口述：「收您 1000 元，找您○○元，請點收。」，此過程可協助收錢與付錢的雙方，再度確認金額及張數，既可減少無謂的爭執、誤會，也可避免歹徒趁隙進行詐騙。當然為防萬一，於店面櫃台處，裝設監視錄影機，更有助於防騙、防搶。</p>	<p>警方呼籲，商家在遇顧客持大鈔找零錢時，宜以口述確認收入的大鈔數額及交回顧客找零的金額，並請顧客當面點清鈔票張數及零錢，除減少雙方可能產生的爭執，亦可避免歹徒利用進行詐騙的手段。</p>

--	--

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(二) 來電顯示號碼疑遭篡改，接獲 165、110 等簡碼或 0800 開頭號碼來電，請小心求證！</b></p> <p>近來屢傳歹徒篡改『165』來電顯示號碼進行詐騙，經查「165 反詐騙諮詢專線」線路並未遭盜用轉接，係歹徒於境外利用二類電信或自建機房擅自將發送電話號碼篡改成『165』所致。由於民眾往往不知電話會被篡改顯示來話，配合個資外洩，使得民眾更加輕易相信，又加上涉及刑案及偵查不公開的詐騙劇本，不斷製造緊張、恐慌情境，民眾變得招架無力，驟為詐騙犯罪的刀下俎，造成民眾財產損失嚴重外，也危及政府形象。</p> <p>此種犯罪手法無法藉由國際話務交換機有效過濾篩選阻絕進入國內，長期騷擾危害國內受話民眾，雖然警政署與電信主管機關 NCC 曾致力改善，並加強二類電信業者行政檢查，實施多次「靖頻專案」，已讓歹徒不敢再利用是類手法於國內犯案，而將發話機房移至大陸或其他亞太國家再導入國內，然仍受囿於各家電信公司固網交換機無法即時全面升級，以符攜帶原始話碼之國際電信協定而使成效打折。現警政署已透過兩岸協商將詐騙犯罪列為首要治安議題，未來無論在詐騙情資交換與掃蕩工作上定有斬獲</p> <p>有關 165、110、119 等簡碼或 0800 字頭的電話號碼均屬受話號碼，並不會顯示來電，民眾只要接到顯示『165』等號碼的電話均為詐騙電話，除不須加以理會外，亦請速撥「165 專線」，提供來電時間與相關案情，以利後續追查。</p> <p>另接獲涉案通知的電話或以偵查不公開恐嚇威脅的電話均非正常偵辦刑案處理流程，因為無論警調、檢方、法院或其他公務機關執行任何法令都會以公文方式通知為主，除案情緊急或特殊重大外非必要不會以電話通知。面對此類電話除應保持冷靜外，更應多方查證，請先撥打查號台查明機關電話總機，並切記務必要與承辦人聯絡上，避免歹徒假冒機關名義或員警詐騙，如還有疑問也可撥打 165 專線請求協助，民眾只要「養成查證辨識習慣，財產安全當無虞」。</p> <p>另為加速傳播有關電信顯號正確觀念，警政署將協調 NCC 請各家電信公司以簡訊發送警訊或帳單註記警語，</p>	<p>近來頻傳歹徒利用將來電顯示篡改成公家機關電話的方式，使民眾誤信而被詐騙受害。警方再次呼籲，無論檢警或其他公家機關執行公務，皆以書面公文通知為主；接獲不明來電，請務必切斷電話後，可利用查號台總機查詢相關機關的電話或速撥「165 專線」，切勿根據對方所留的電話回撥，以避免受騙。</p>

請民眾小心「165 等三字簡碼或 0800 字頭電話不會顯示來電，接到請提高警覺並請速撥 165 查證」，至於相關冒用訊息將公布於 165 專屬網站供民眾查詢，以避免受騙。

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 6 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(三) 網路拍賣風險高，電子錢包「無記名」成為詐騙工具！</b></p> <p>拍賣網站購物，提供人們上千項的選擇，且標價低於行情或市價，甚至珍奇異物都可瀏覽選購，目前已成為 E 世代購物的首選平台，但由於賣家帳號經常遭盜用，且歹徒騙取買家信任後，要求先匯款後寄貨，造成網拍詐騙案件層出不窮。</p> <p>今年 1 月「電子票證發行管理條例」在立法院三讀通過，各家銀行趁勢推出「電子錢包」由於申請手續簡便，且不用留下任何個人資料，即使此卡片每日提領限 1 萬元，但仍成為網拍詐騙最佳洗錢工具，民眾經常在報案後才發現他們將錢匯入的是一個無記名帳戶，且無法追查匯款流向目前已成為警方查緝死角。警方呼籲，網路拍賣最好不要脫離平台監控機制，也就是不要私下交易，且不論金額大小都要堅持當面交易。</p> <p>北市洪小姐日前上網購買某知名餐廳禮券，她匯款 2700 元，卻遲遲未收到餐券，向 165 報案，經與所屬匯款帳號銀行聯繫後，才發現該帳號是○銀行發行的「Gift Card」，匯款早已轉帳清空，無從追查。類似狀況遭詐騙的案例屢見不鮮。歹徒利用此卡在購買時，不需任何證件只要 100 元即可取得一組銀行帳號。此外，由於發行銀行標榜這張卡片可以當作禮物饋贈所以不用記名，不但可以刷卡消費，還可以轉帳與儲值，歹徒在收到買家匯款後，立刻到網路銀行或是自動提款機，將已匯入的帳款轉出或提領，因此完全脫離了警方攔截被騙匯款的機制，即使受到每日轉帳 1 萬元限制，但因網路購物的匯款八成都不超過 1 萬元，且利用大量購買帳號方式進行詐騙，電子錢包已成網路詐騙洗錢最佳工具。</p> <p>網路拍賣詐騙成為近年新興詐騙趨勢，歹徒大量盜取賣家帳號，並採另開 MSN 交談方式，避開網站管理監控，許多民眾認為小額交易（300、500、1000 元）應可信任賣家，想不到小額詐騙已成為歹徒積少成多的主要手法。警方呼籲，網路購物一定要選擇可信任商家，拍賣購物一定要堅持面交，只接受匯款卻拒絕面交的賣家有可能是詐騙</p>	<p>方便好用的電子錢包遭歹徒利用成為網拍詐騙案的新興詐騙趨勢。警方呼籲網拍千萬不要私下交易，不論金額大小都要當面交貨、付款，以確保購物安全</p>

應排除歹徒種種利誘陷阱，才能確保購物安全。

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(四) 醫院來電稱個資遭冒用，高雄獨居老婦畢生積蓄全被騙光！</b></p> <p>詐騙歹徒打電話謊稱是大型教學醫院藥局，向民眾核對慢性疾病的領藥時間、身分證號及領藥醫院名稱，繼而說因健保資料外洩，除冒名領藥外，並利用其個人資料向銀行申辦人頭帳戶，為配合調查，要求民眾將銀行存款全數提領出來交給法院保管。高雄市一名獨居的簡老太太，因接電話時過度慌張被騙。警方呼籲民眾對核對領藥電話要提高警覺，若自稱是檢調人員辦案，且必須保管或監管帳戶存款，就是詐騙。</p> <p>簡老太太（63歲）由於先生已去世多年，子女（2子1女）也已成家立業，目前處於獨居狀況，但因於10年前罹患憂鬱症，子女每週都會回家陪伴母親。日前她在上午10時，接到一通自稱是高雄榮總藥局的女子來電，問她是否曾前往該醫院領藥，簡老太太當時愣住，並立刻否認她去過醫院，但歹徒接著假冒刑警小隊長來電，說她的健保卡被人拿到醫院冒領藥，目前銀行帳戶已警示，並要求她將存款領出來，證明自己不是詐騙集團成員，她在下午3點將定存110萬解約領出來，一位自稱高雄地檢署公證處蔡科員到家中將錢拿走，第二天又來家中領走218萬，臨走前還恐嚇她，不可將此事告訴兒子，否則會害兒子丟工作，她直到歹徒走後，接到外甥來電，忍不住將事情說出來，才知道被騙。</p> <p>簡太太平時從電視或親友處得知目前的詐騙情形，雖然知道有詐騙電話，但事發當時她實在嚇壞了，身邊又沒有家人，才會一直受歹徒操控，每想起畢生儲蓄，還有女兒存款都被騙光，忍不住悲從中來，話才開口，淚水就止不住，原本只有37公斤重的她，瘦得只剩35公斤，她的兒女在得知後，已經火速趕回家，並決定輪番陪伴母親。本案提醒家中有長者的子女，應特別將歹徒說詞、作案手法，詳細告知，並加強叮嚀勿聽信歹徒電話指令前往銀行領款，若接獲不明電話，可立刻撥打165查證。</p>	<p>警方呼籲，民眾接到醫院領藥電話要提高警覺，避免資料外洩、個資遭冒用之情況。若遇有自稱檢調人員辦案，並要求保管或監管帳戶存款者，屬慣用詐騙手法。請民眾提醒家中長者，詳細告知歹徒詐騙的說詞及作案手法，遇有不明電話，切斷後撥打165專線或110報案。</p>

~~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局網站~~