

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 7 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 樂透報明牌、「魔力精品」抽獎，都是中獎詐騙，接獲電話速撥 165 查證！</p> <p>樂透報明牌及電話通知舉辦抽獎活動，是較早期的中獎詐騙手法，由於民眾已有警覺性，此類詐騙電話已漸漸減少，但近來卻發現中獎詐騙有死灰復燃情形，彰化縣趙小姐日前接獲「台灣大樂透」報明牌電話，兩週連續匯款 10 次，被騙近 140 萬元；台北縣張姓家庭主婦，接到「魔力精品」電話，為領取獎金，一週連續匯款 4 次，被騙 177 萬元。警方呼籲，歹徒假中獎名義，以電話攻勢誘騙被害人匯款，甚至提供海外查帳銀行電話，製造匯款入帳假象，民眾接到中獎電話，在未查證前，千萬不要匯款，以免越陷越深，中獎美夢成了詐騙惡夢。</p> <p>彰化縣 30 歲趙小姐，在 6 月中接到一通國際電話，電話中男子自稱蔡副理，要她隨便報一組樂透中獎號碼並加入會員，就可以提供下一期的中獎號碼，她一時好奇就上網查了一組號碼並告訴對方，不久蔡經理每隔 2 天就來電要她匯款，她匯了入會費、製卡費、公關費、密碼費，這些費用早已超出其經濟能力，於是她以銀行現金卡借款 140 萬，分 10 次匯進歹徒指定帳戶，直到歹徒又要她再匯 50 萬，她才覺得自己從未中獎為何要一直匯款，將發生經過告訴父母才發現遭詐騙。</p> <p>台北縣 60 歲張姓家庭主婦，在 6 月初接到「魔力精品」在高雄舉辦活動，接著又收到貴賓卡及公司簡介，過幾天她又接到電話，說她中了 2 獎 - 價值 120 萬的水晶燈，且中獎名單曾在電視新聞頻道跑馬字幕公布，張太太正半信半疑時，對方又說若她用不到水晶燈，可以將獎品送回給贊助公司，折換現金 96 萬，並說可代辦折換手續，幾天後她又接到電話通知，獎金已存入她在香港的帳戶，並要她自己以電話查帳，張太太撥了電話後聽到銀行通知她的確有 96 萬元入帳，此後她在歹徒每天親切殷勤的催促電話下，為了領回獎金，她要繳稅金、手續費、保證金，還可以加入投資方案，若賺錢可分 4 成利潤，連續匯款 4 次，被騙 177 萬元，直到她又接到電話，對方說原先匯款必須轉換成港幣，因此還要再追繳差額時，她才發現不對勁，但已經太遲了。</p>	<p>早期的中獎詐騙手法，例如：樂透報明牌、電話通知抽獎及香港賭馬中獎等，近日有死灰復燃的案例產生，警方呼籲，歹徒假中獎名義，利用電話攻勢誘騙被害人匯款，甚至主動提供海外查帳銀行電話供詢製造匯款已入帳的假象引誘被害人一步步陷入詐騙惡夢。</p> <p>企業舉辦商業活動必有獲利之誘引，平空出現的中獎活動，尤其境外公司，因查證不易，容易陷入詐騙圈套，遇此類電話，請小心查證，勿因一時之貪，造成更大的損失。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 7 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 求職赴越南打工、貸款持護照抵押，遭騙取護照！</p> <p>近日發生歹徒以刊登報紙分類廣告方式，向不知情民眾騙取護照案例，警方呼籲，護照遭詐騙可能淪為人蛇集團利用工具，不但損及個人權益，護照外流亦有損國家形象，民眾對酬勞代價顯不相當，或內容顯有問題之分類廣告，應謹慎查證，若遇委辦出國手續，或貸款質押，千萬勿將護照交付來路不明對象，以免遭詐騙。</p> <p>黃先生為求職，於 4 月間瀏覽報紙分類廣告時，發現一則「出國工作、男女不拘」之徵人訊息，他進一步以報上所留電話詢問工作內容，電話中一位自稱「小陳」的 30 歲男子，要他攜帶中華民國護照、身分證、駕照，到台北車站南二門外面試，黃先生依約到達指定地點與小陳碰面，小陳告訴他，工作內容是跟著旅行團去越南五日遊，然後幫忙將帶幾個名牌包回來即可，跑一趟的酬勞是 15 萬元，臨行當天先付 7 萬元酬勞，回國後再付尾款。黃先生當下並未懷疑為何酬勞如此高，只見小陳收走它的護照正本，並將影本交給他後，要他回家等候出國通知，並說取走護照是要辦理機票及旅行社登記事宜，出國當天會在機場發還，但黃先生等了約 10 日後，電話聯絡小陳，小陳說因流感因素部分旅客有疑慮，目前暫時無法成團，要他再多等幾天，又過了 10 日後，黃先生再打電話就再也聯絡不上小陳，這時才想到，出國只是幌子，歹徒真正的目的是要騙取他的護照。</p> <p>桃園縣周先生（28 歲）日前急須小額資金週轉，在報紙上看到「護照周轉」廣告，他先以電話詢問細節，然後與對方相約在桃園火車站附近見面，他與對方談好貸款方式是以護照做抵押，當天他就領到 3500 元，但是他必須在 10 日後還錢，並且連本帶利還 4000 元給對方，並與對方約定於 10 日後在台北火車站見面還錢，但是他在 10 日依約前往指定地點時，卻未見歹徒出現，才發現歹徒並非辦貸款，而是騙護照。</p> <p>警方呼籲，目前國人護照大多作為人蛇集團協助大陸人民偷渡美、澳、紐、加之用，由於收購價僅 5000 元，但獲利可達百倍情況下，不法歹徒往往不擇手段以偷、騙、收購等方式取得國人護照，民眾應提高警覺保護個人重要證照，更不可因貪圖一時小利、以身觸法，不但須負刑責，也有損國家形象，得不償失。</p>	<p>警方呼籲，國人護照多被人蛇集團利用作為協助大陸人民偷渡美、澳、紐、加之用，台灣護照轉賣的獲利可達百倍，歹徒往往不擇手段以偷、騙、收購等方式取得國人護照，民眾應提高警覺保護個人重要證照，更不可貪圖一時小利而觸犯法律背負刑責。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 7 月	
詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 護士應徵赴中國大陸媒介洗腎，被騙 123 萬元！</p> <p>台北縣一名具有20年經歷的資深護士張小姐，日前看報紙分類廣告應徵護士，經電話聯繫後，歹徒聲稱工作地點在中國大陸，工作內容是洗腎護士，經過進一步見面洽談後，歹徒以合夥轉介病患赴中國大陸洗腎為藉口，若以介紹成功一名病患可抽三成潤為誘餌，兩個月期間騙張小姐共交23萬元。直到出發當日發現並無訂位班機，而歹徒也失去聯絡才發現被騙。警方呼籲，應徵赴海外工作的求職者，而應透過官方管道或國外親友查證，無該公司，及公司合法性，千萬不可只聽信一面之詞就付費。免遭到詐騙卻求償無門。</p> <p>張小姐從事護士工作已有20餘年，近來感到護士工作繁重，想轉換跑道，今年6月間，她在報紙分類廣告看到「徵洗腎護士」，經電話聯絡，認識嫌犯拙(男，40歲)，該男聲稱是往中國大陸擔任洗腎護士，並說目前台灣的洗腎病患相當多，換腎需求也很高，每位病患轉介至中國大陸收費約12萬，若能介紹病患，則每人抽取仲介費15萬元。</p> <p>張小姐認為以她的護士資歷，介紹病患不是問題，於是就前往台中的歹徒租屋處雙方簽訂合約，歹徒第一次向張小姐收4萬元，理由是代辦機票及至上海租屋，第二次向她收4萬元，理由是代為疏通中國大陸醫院及衛生主管單位，其間歹徒還要求張小姐將有意換腎病患名單提供給他，並安排病患前往檢驗所驗血，她不疑有詐，還安排兩名病患準備赴中國大陸換腎，為洽辦進一步細節問題，還邀歹徒至家中餐敘，兩個月期間，共交給3萬萬元，其理由包括跑腿費、違反藥事法繳交罰款等。當時她有些猶豫，但歹徒卻說：「問題若不解決，妳就前功盡棄了！」因此她只好不斷籌錢交給歹徒。直到中旬，她接到歹徒通知準備啟程前往中國大陸，她依約於上午到達北市一家汽車旅館集合，但卻臨時接到歹徒通知，說病患有人忘記攜帶證件，出發時間延至下午，要她先回家等候，這時她才起疑，經向松山機場詢問，當日並無直飛中國大陸班機，又聯絡不上歹徒，才發現被騙。</p> <p>張小姐事後焦急的表示，一定要儘快將歹徒繩之以法，以免會有更多的護士、病患被騙。據調查，台灣有高達四萬多名必</p>	<p>按衛生署公告之「醫師或其他醫事人員仲介民眾赴境外進行器官移植之倫理規範」，醫師或其他醫事人員轉介民眾赴境外進行手術器官移植，應多方查證求職背景及合法性，而洗腎患者，千萬不要病急亂投醫，以免遭詐騙。</p> <p>警方呼籲有意赴中國大陸應徵護士工作者，應多方查證求職背景及合法性，而洗腎患者，千萬不要病急亂投醫，以免遭詐騙。</p>

<p>須長期洗腎的患者，許多不耐等候換腎、又不堪長期洗腎痛苦的民眾，為喚回健康不惜參加所謂保證團，冒險往中國大陸換腎，由於查證困難，很容易成為詐騙歹徒鎖定對象，警方呼籲有意應徵赴中國大陸護士應多方查證求職背景及合法性，而洗腎患者，千萬不要病急亂投醫，以免遭詐騙。</p>	
<p>常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 98 年 7 月</p>	
<p>詐騙犯罪手法</p>	<p>預防方式</p>
<p>(四) KTV 徵男公關，時薪 1 萬元，退役男找工作遭詐騙！</p> <p>暑假來臨也帶來新一波求職潮，因求職而遭詐騙案例近來有增加趨勢，歹徒透過刊登報紙廣告或網路求職訊息，吸引求職者主動詢問，再以交保證金、住宿費等說詞，誘騙求職者當面交錢或匯款，新竹市剛退伍的黃先生，看報應徵 KTV 徵男公關，竟相信陪貴婦唱歌，每小時可得 1 萬元酬勞，為交出保證金，將剛買全新機車送進當舖，換得 1 萬 7000 元遭歹徒騙走。警方呼籲，求職務必判斷酬勞與實際工作是否相當，面試地點是否有明確地址、公司登記與實際業務內容是否相符。</p> <p>目前常見詐騙陷阱如在公園、車站等公共場所面試；未正式工作卻要求先付保證金；要求交出存摺、提款卡、護照、身分證等，求職者一時輕忽不但被騙，還可能成為詐騙人頭戶。求職應透過具公信力就業服務中心、人力銀行網站，多方面蒐集相關資訊，且於應徵面試前，先與親友商量或陪同前往，以確保求職安全。</p> <p>新竹市黃先生（21 歲），甫自義務役退伍不久，日前在報紙求職廣告看到「徵男服務外場，年滿 18 歲」，他依報上所留行動電話與對方聯絡，電話中的「李經理」要他在晚上 9 點到新竹市的站前廣場進行面試，他依約前往見到自稱是公司派來的外務「小丁」說：「這工作是陪女人唱歌及喝酒，但因為客人會直接將酬勞交給你，為了防你不交仲介費，必須要先繳保證金。」黃先生身上沒錢、也沒存款，他說可否將機車押給公司，等領到酬勞後再將車領回，但對方回答因為公司曾收過車，但卻發現是已報遺失的車，為避免損失追討無門，一律只收現金，黃先生本想打消爭取這份工作的念頭，但「小丁」卻要他將機車送進當舖就可換得現金，黃先生萬分不捨的將新買的機車送給當舖換得萬元，扣除手續費後只領得萬 8000 元，付過保證金後，他被帶到新竹市的「錢櫃 KTV」，「小丁」要他先在一樓大廳等候，他要先上樓與客戶安排溝通，待談妥後才能進包廂。但他等了 1 個多小時，直到凌晨 1 點 30 分仍不見「小丁」下樓，當晚回家睡醒後再撥電話也找不到人才知道被騙了。</p>	<p>暑期是求職旺季，提醒求職者謹記「五不五問」，「五不」是用途不明的錢不繳、不清楚的產品不買、絕不交自己的證件、信用卡，不簽內容不明的文件、不接受違反勞動法的條件；「五問」是要自問應徵的公司是否正派經營、是否正常運作、待遇是否不合常理、有無人身安全陷阱、面談錄用是否草率。警方呼籲，求職者務必小心查證面試公司資訊，謹記「五不，五問」要訣，勿因一時疏忽而被詐騙。</p>

黃先生報案後，雖然遭到父母責備他實在太天真、太單純，但父母也認為他獨居在外，缺乏長輩指點才會被騙，天下父母心，黃先生很快在父母協助下，將機車自當舖贖回，一次經驗、一次教訓，他終於知道天下沒有不勞而獲之事，「1小時伴唱賺1萬元」真的是詐騙陷阱。

~~ 以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局網站 ~

~