

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 104年05月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 「貨到付款」也會被騙 買懷錶送假錶</p> <p>小心貨到付款也可能遇詐！一名王姓空服員在拍賣網站上購買名牌懷錶，當她收到宅急便包裹並交付 5000 元貨款之後，竟發現裡面是一支廉價假錶，但宅急便卻表示要王女和對口的香港物流公司確認才能停止匯款，而該香港物流公司的電話則根本打不通。刑事警察局統計，這類賣家的特徵是往往竊取他人的拍賣帳號，並使用手機通訊軟體私下交易，再透過難以聯繫的香港物流公司配送，呼籲民眾提高警覺。</p> <p>王姓空服員（女，73 年次）長期飛國際航線，一月初在雜誌上看中一支懷錶，但機上免稅商品並未販售該產品，乃上拍賣網站詢問碰碰運氣，恰好有賣家回復有現貨，要王女用 LINE 私下討論交易事宜。王女見價格合理還可以貨到付款，爽快同意。詎料當收到包裹並付款後，拆開才發現裡面是一支看起來在夜市 100 元有找的假錶，還附上中國大陸的品質保證書。王女趕緊致電宅急便公司要求暫停付款，宅急便卻表示貨款會在 7 天內匯給香港物流公司，要她先和香港物流公司聯絡，結果香港物流公司的電話不是一接通就掛斷，就是直接轉入語音信箱；和賣家聯繫，賣家則要她先把產品寄回才會退款，王女擔心再度上當，只好自認倒楣，氣得大呼再也不使用網拍購物了。</p> <p>同樣的情形也發生在鍾姓高中生身上。今年 3 月間，鍾男（87 年次）在拍賣網站上看中一雙名牌球鞋，和賣家用 LINE 私下交易，談妥 2530 元貨到付款，結果打開竟然是一雙舊的藍白拖，和賣家聯絡，賣家給了鍾男一個地址要他先把貨寄回去，莫名其妙的是，這個收件人陳○○根本也是被害人，他說自己自從和這個賣家買過東西還大吵一架之後，就常常收到其它被害人的退貨，讓他不勝其擾。</p>	<p>刑事警察局表示，近來這類遊走在「詐欺」與「交易糾紛」之間灰色地帶的案件越來越多，賣家往往盜用他人的拍賣帳號或使用假身分申請拍賣帳號，販售手錶、球鞋、背包、手機等商品，但卻寄送明顯與貨款價值不符的山寨或破舊物品，只要被害人要求退貨，就推說要先收到寄回的商品才能退款，等被害人依言將商品寄回卻發現苦等不到退款時，早已超過宅急便限定 7 天的時限，將貨款匯給國外物流公司了，而國外物流公司的申訴電話更是難以聯繫。</p> <p>刑事警察局再度呼籲，使用網拍務必謹慎，除公開下標避免私下交易外，並儘量以面交方式取貨付款，若採貨到付款，可事先和賣家約定拆封驗貨後才付款，如遇貨品是由國外物流公司寄出則應心生警惕。有任何疑問歡迎撥打反詐騙諮詢專線 165 查詢。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 104年05月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 是夢幻的英倫情人 還是要錢的詐騙集團?</p> <p>想必許多民眾都曾經幻想過自己的另一半是帥氣的白馬王子或是美麗的公主吧?最好可以富可敵國、是某國的王子、公主,那就更完美了!但其實大家也都知道這種機會可遇不可求,尤其愛情又使人盲目,所以往往遇到時就會意亂情迷,全部照著對方說的去做,詐騙集團就是利用這樣的人性弱點進行詐騙。</p> <p>在高雄補習班任職的小咪(化名),因為本身條件極佳,再尋求廝守一輩子的人時卻屢屢沒著落,不知不覺就快到了40歲。今年1月初的時候,小咪在自己的Facebook(臉書)突然收到一個外國人的交友邀請,好奇之下就接受了,很快雙方就在Facebook(臉書)上聊起來,也慢慢知道對方的姓名、長相、住在英格蘭、任職於荷蘭皇家殼牌石油公司等資料,而且也知道對方離過婚,目前正在尋找另一半。但過了一星期,對方突然在聊天中說出「我愛妳」,希望小咪可以接受他的求婚,他願意為此跟公司要求調到馬來西亞正在蓋的分公司去並附上自己的護照、房產800萬英鎊的證明等資料代表是真心的,小咪有那麼一瞬間突然覺得自己麻雀變鳳凰了,整天笑咪咪到公司去上班,引起死黨的注意,經逼問之下才透露自己即將結婚的事情,這時死黨覺得有點怪怪的,建議要不要先再調查看看,沒想到一查之下發現那家石油公司在馬來西亞的地址根本跟對方說的兜不上,再加上對方開始假借貸款未還房子將被銀行抵押、要機票錢等行為,甚至還透過小咪的臉書加入姊妹淘好友,打著自己是小咪的未婚夫意圖向她們借錢,讓小咪氣炸了,但質問對方後,對方不但不回應,甚至把帳號改名,向警方詢問後才知道自己遇上了詐騙集團,好險沒有一時沖昏頭把錢匯出去。</p> <p>其實這類詐騙常見的手法通常是利用假的帳號,冒充皇族後裔、企業大亨或帥哥美女,透過社群軟體隨機發送交友邀請找尋被害人,等被害人有興趣並回應後,再以結婚為前提交往並輔以假造的證件取得被害人信任後,藉口急需用錢或投資要求對方匯款,甚至用其他方法騙取個人資料及款項,等到被害人有疑問時,就立刻改掉帳號名稱或是消失無蹤。</p>	<p>警方在此呼籲民眾若遇到有外國人士要求加入臉書、通訊軟體的朋友時,應先提高警覺且勿在聊天間透露太多個人訊息,若交往時間尚淺就開始說要結婚、要求金錢支付的行為時,切勿答應,相關的案例在刑事警察局165反詐騙專線網站上都有介紹,有任何疑問也歡迎撥打反詐騙諮詢專線165查詢。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽 104 年 05 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 好心反被騙！網路代購成人頭帳戶</p> <p>好心有好報，似已深印每個人觀念之中，雖然做好事的當下並未想到是否有好報，但給人方便也是給自己方便，在日常生活中的例子隨處可得，而存善念做善事更是健全社會不可或缺的元素。然而卻有一些居心叵測的人，利用別人的好心、善心達到詐財的目的，讓人與人間產生越來越多防衛、不信任，使我們的社會變得越來越冷漠無情，如此行徑實在令人髮指。</p> <p>家住高雄市的姜宏軒從事大陸淘寶網代購服務，104 年 3 月 12 日 16 時許在高雄家中上網做網路行銷時，有一位自稱「米米子」的人，以 LINE 通訊軟體聯絡姜男，想要交易人民幣，因為姜男平時並未從事貨幣兌換業務，所以剛開始時就婉拒他，但禁不住對方苦苦哀求，一再拜託，讓姜男覺得他很有誠意、需求甚孔，姜男想想：「給人方便也算是做好事，且用支付寶換錢，自己也不麻煩，就答應他了」；故於當日 18 時起至 3 月 13 日，不到兩天「米米子」前後共匯入 8 筆款項至自己及女友的銀行帳戶(計新臺幣 141,520 元)，姜男就照約定以支付寶轉匯人民幣 28,000 元。後來「米米子」又要求姜男交換，姜男心生懷疑拒絕，但是 3 月 14 日仍然有錢轉入女友帳戶內，姜男才驚覺有問題，「米米子」共計匯入新臺幣 14 餘萬元。</p> <p>3 月 16 日 17 時許有客戶與姜男交易後，發現姜男女友帳戶無法匯入款項，告知姜男，姜男才發現女友的郵局帳戶被列為警示帳戶凍結了，才知遭人詐騙利用，故報警處理。姜男與陳姓女友自 103 年 10 月間開始從事淘寶網代購服務，至今 5 個多月主要從事代購服務，這次兌換貨幣純屬幫忙性質，沒想到卻反遭人利用、詐財，除金錢損失外並惹來一身麻煩，真可謂好人做不得。</p>	<p>刑事警察局向民眾呼籲，網路世界真假難辨，應避免與網友金錢交易，若有匯款需求，宜循求合法且可查證的正當管道，才能確保匯款安全。天下沒有白吃的午餐，切勿因小失大，除造成被騙求償無門的下場外，還可能牽涉不法，吃上官司！有任何疑問或有詐騙相關資訊可以提供，歡迎隨時播打 165 反詐騙諮詢專線，與我們攜手打擊詐騙犯罪。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 104年05月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 監管老梗還是有人信 警及時攔阻免失金</p> <p>家住北屯區陳平路的蔡先生於104年4月7日15時許接獲佯假冒醫院櫃台職員的詐騙電話，誑騙有人以他的名義申請醫療補助證明，之後再由冒牌刑警上陣，以偵辦此案要求被害人配合調查，藉由訪談過程瞭解其所有銀行帳戶與存款金額，另再以被害人資料外洩並遭冒辦帳戶，已涉及震達吸金案為由，表示全案將由特偵組邱檢察官指揮偵辦，退休的蔡先生越聽越緊張，一時失慮竟配合前往文心路彰化銀行水湳分行欲匯款新臺幣18萬元至歹徒指示帳戶，提供檢警監管，以示「清白」。</p> <p>在蔡先生即將18萬元匯入歹徒要求帳號之際，台中市政府警察局第五分局水湳派出所警員瓦力司.0尤、劉0祥據報後到場協助，馬上拆穿騙局，當場阻止匯款，並請蔡先生回派出所製作警示帳戶筆錄後，提供防詐騙宣導單，解說歹徒慣用的各種詐騙手法，蔡先生恍然大悟，對於員警防詐處置作為一再致謝，表示不會再相信任何不明來電。</p>	<p>警方呼籲，凡假藉各大醫院、法官、檢察官、警察來電：「你的身分證、健保卡被冒用並涉及洗錢、綁架、擄車勒贖、欠電話費等，要凍結你的帳戶（財產）或交付保證金或監管你的銀行存款且不得對外洩露，不從就羈（收押你）」，或子女向錢莊借貸、與人作保現被綁架，全是詐騙案件，於接到陌生電話時即刻掛斷電話，請勿上當，並請親自撥打165或110查證。</p>

~~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局及165反詐騙網站~~