

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 現金卡詐騙</p> <p>1. 臺中市的劉先生於某日在瀏覽報紙的分類廣告時一則醒目文字吸引了他「現金卡、金卡借你用，渡你難關，30分鐘專人送達」，正愁交不出本月卡費的他，打電話詢問時，獲得更好的答案，原來只要先付6千元就可以換一張3萬元額度的現金卡，他馬上就匯了5千元。</p> <p>2. 第二天對方就由「黑貓宅急便」送來一張「喬○瑪○現金卡」，問題來了，這張卡沒有序號怎麼刷呢？經詢問的結果，他必須再匯5千元才能透過銀行的內線人員告知序號，也就是說這是一張「人頭卡」，劉先生以為透過銀行的內神通外鬼，買到可以盜刷3萬元額度的現金卡。</p> <p>3. 貪念矇蔽了他的理性，為了趕快取得現金卡序號，他與偽卡集團打交道，又依對方指示共匯了1萬8千元，結果4次的匯款後電話再也打不通，他才知受騙了。</p>	<p>1. 詐騙歹徒常利用所謂的「銀行內線管道」甚至以「違法行為」包裝詐騙行為，被騙的人其實仍是心存貪念，這與故意購買贓物的貪小便宜心理如出一轍，須要現金週轉的朋友，千萬不要輕信不法管道可以獲取意外之財，此時應要更加謹慎，保守理財才能渡過難關。</p> <p>2. 如對現金卡申辦程序有所懷疑，以「104」查詢金融機構的正確電話，再向金融機構詢問辦卡細節，才可避免被騙。</p> <p>3. 申辦現金卡或信用卡一定要先了解契約內容，特別是循環利息的計算，必須衡量自己的償還能力，且應透過查證確實的金融機構或業務人員申辦，以免個人資料遭冒用</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 電話詢問「猜猜我是誰？」詐騙</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 民眾陳小姐接到一通電話，歹徒一開口就親切地問候、寒暄，雙方就這樣扯了一陣子，陳小姐心中會忍不住想：「他究竟是誰呢？」 2. 當陳小姐正要開口詢問時，歹徒會像在玩猜謎遊戲一般，給一些提示，如：「我是你同學呀！」、「我們以前同一個社團，你怎麼貴人多忘事？」。於是陳小姐翻開「記憶的資料庫」，趕快在有限的提示裏去找尋一個「聲音」很接近的「同學或朋友」。 3. 當陳小姐想到一個名字，並且說出口：「哦！你是小胖呀！」歹徒會立刻回答：「唉呀！你終於想到了」然後彼此繼續談些投資、時事、政治等公眾話題。 4. 此時被誤認為朋友（小胖）的歹徒，開口向陳小姐借錢，理由很多種，有「家人重病手頭緊」、「支票跳票急須現款」、「發生車禍須付理賠金」，接著就會發動「溫情攻勢」，用哭的、唉聲嘆氣、憤憤不平……直到陳小姐開始安慰，並且主動問：「那錢要怎麼給你？」這時歹徒會要求陳小姐跑一趟郵局、銀行填個匯款單，或者直接去 ATM 提款機轉帳。 5. 等陳小姐匯完款、回到家再慢慢回想剛剛的一切情節，會發現疑點愈來愈多，而這位需要錢的朋友或同學，竟然如石沉大海般突然從人間消失。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 特性：電話以隨機巧合情境，與被害人客戶、朋友或多年未聯絡的同學聲音相似，因誤打誤撞致被害人受騙；且由於借款金額不多，被害人不會猶豫懷疑。 2. 注意：不要依照不明來電的指示，辦理匯款或轉帳。 3. 當您不確定來電者身分時，不先猜測對方姓名，而是要請對方主動表明身分。 4. 不在電話中透露地址、姓名等個人資料，也最好不要在發現歹徒真面目時羞怒對方，以免遭致歹徒糾纏不休。

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 95年2月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 公務機關電話語音通知詐騙</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 歹徒製作「電話通知語音錄音帶」內容為：「您涉及一件金融詐欺案件，案移台北地檢署偵辦，因屢傳不到，近期將逕行拘提，以釐清案情，請撥分機號碼 9 查詢…」 2. 採取亂槍打鳥方式，隨機撥號給民眾，播放電話錄音帶。民眾接電話後，待按分機號碼之聲音「嗶！」響起再接電話。歹徒回覆民眾詢問步驟：(1)故意詢問民眾姓名及身分證號(偽裝公務機關查案號、事由)(2)回覆內容：「您因涉嫌洗錢，目前已由檢察官凍結帳戶，疑似個人資料遭冒用，請立刻撥打 09267〇〇8〇〇向警察機關(如：刑大偵三組)xxx警官報案」。 3. 民眾撥打假警察(假金管會人員)電話，歹徒對話內容：(1)為了清查資金流向，請確實告知目前帳戶開立詳情(藉此掌握所有銀行開戶情形，以統計可詐騙金額，並設計轉帳方式)(2)歹徒告訴民眾：「為確保你的帳戶安全，必須辦理「安全帳戶設定」，請至銀行辦理「電話語音轉帳設定」(或電子網路銀行、匯款)並將所有存款放入「安全帳戶」內」(藉此設計轉帳詐騙陷阱)。(3)歹徒告訴民眾：「為避 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 法院或地檢署不會僅用電話語音通知當事人出庭，法院通知將以公函方式，並告知承辦人電話及姓名，因此民眾切勿僅相信電話語音內容。 2. 警察機關辦案必須請當事人親自到場製作談話筆錄，不會在電話中詢問資金帳戶等問題。 3. 若接到此類電話請即將相關內容紀錄下來，並立刻撥打 165 反詐騙專線協助查證，以便警方進行斷話。若歹徒不斷來電糾纏，請說出已撥 165 專線查證乃詐騙，請不要再打來。 4. 若因接電話之初，誤為司法機關調查，已告知歹徒身分證號及開戶銀行、帳號等個人資料，不用驚慌，此部分資料尚無法影響存款安全。 5. 「電話語音轉帳」及「網路電子銀行」係利用電腦辨識系統來辦理銀行轉帳，因為不須存摺及印鑑，已成為歹徒目前最喜

<p>免銀行行員內神通外鬼，請於 48 小時內不要去刷帳簿，以免安全帳戶設定失敗」（藉此延遲被害人報案，以充裕轉帳時間）。</p> <p>4. 民眾發覺帳戶餘額為「0」，經撥打歹徒電話無法聯絡，始發覺被騙而報案。</p>	<p>歡利用之詐騙方法，請千萬注意保密的重要性，切勿在電話中告知開戶「帳號」及「密碼」，以免歹徒透過電腦轉光所有存款。</p>
--	---