詐騙犯罪手法

(一) 有人要你買遊戲點數?先打 165 查證!

臺中市賴小姐(30歲,公務人員)網路購物幾天 後,接獲不明電話,要求核對個人基本資料無誤後, 歹徒稱賴小姐於便利商店取貨時,不小心簽錯單據, 日後將會分期付款,每個月均扣款,將請郵局協助處 理。

不久後歹徒即篡改顯示郵局之客服電話號碼,冒稱郵局人員身分出面協助,賴小姐遂依指示操作 ATM 先匯出 29,983 元,接著歹徒稱停止轉帳功能失敗,必須凍結帳戶,要求將餘款全數提領出來,購買橘子遊戲點數面額 5,000 點,共17 張 (即 85,000 元整),賴小姐對於橘子遊戲並不熟悉,雖有起疑,但歹徒以「郵政業務很難說明」,請賴小姐爭取時間不要再過問,並要求將遊戲點數密碼全部告知。最後,賴小姐因回撥電話發現為空號,始起疑撥打 165 查證報案,總計損失 11 萬餘元。

證。

預防方式

詐騙犯罪手法

預防方式

(二) 假賣家以"發還詐騙金額"二度詐財,被害人 被剝兩層皮!

臺北市張小姐於12月底,在○○拍賣花了2,000 元購買拍立得底片卻沒收到貨。為了避免冤枉人,張 小姐僅先向○○拍賣檢舉而尚未向警方報案,檢舉完 隔日就接到自稱○○拍賣客服人員來電,稱先前遭詐 騙金額已凍結並可以退還,行政院金管會的人將主動 與其聯絡。

5分鐘後自稱金管會韓專員來電,稱將退還 2,000 元,並請張小姐至附近銀行提款機查詢,張小姐查詢 後發現並無退款,歹徒要求張小姐依指示操作「才能 進系統進一步查詢」,張小姐依指示操作,匯出 2 筆 29,989 元後,才驚覺遭詐騙報案。

警方呼籲對於遭到 警示之人頭帳戶,帳 戶所屬銀行會依「銀 行對疑似不法或顯 屬異常交易之存款 帳戶管理辦法 | 第5 條規定程序,將匯入 款項以退匯方式退 回匯款行,絕不會由 金融監督管理委員 會人員出面處理, 詐 騙被害人如有任何 相關退款問題,可逕 向匯入帳戶所屬分 行洽詢。如有任何疑 問,最好立即撥打 165 反詐騙專線查 諮。

詐騙犯罪手法

預防方式

(三) 歹徒盜用 MSN 帳號詐騙竄升 請大家小心提防!

臺北市張先生(33歲、科技研發業)11月27日晚間在家中上網,突然收到認識已五、六年的女性朋友傳訊息給他,說需要集點換贈品,要求他幫忙去超商代買○○遊戲點數卡6,000點(相當新臺幣6,000元)。

張先生隨即外出花了 6,000 元,代購價值新臺幣 3,000 元之點數卡 2 組,並將序號及密碼用即時通傳給 該女性友人,但該友人立即回傳訊息,要求他再次外 出幫忙代購 17,000 元之點數卡,他當下感覺有些奇怪 就打電話詢問該友人,友人表示 MSN 帳號已遭盜用, 張先生才驚覺自己遭到詐騙。

詐騙犯罪手法

預防方式

(四)核對領藥紀錄,被指涉及健保詐領案?

99年10月18日李先生在家中接到健保局電話,被告知涉嫌詐領健保費3萬元,帳戶另牽涉洗錢案件,要求李先生交付存款監管,並將電話轉到地檢署,對方佯稱是檢察官,說已經通知李先生很多次,若再不配合,就要通緝李先生。

李先生心生畏懼,於10月20日領出共49萬元, 扣除2,000元留存自用,於公館路民族街口,交付對 方48萬8000元,並收到2張「地方法院地檢署監管 科」收據。李先生事後發覺受詐騙,才向警方報案。

警方呼籲凡是接到 醫院、警察、檢察官 辨案電話,請牢記 「一聽、二掛、三查 證 口訣:一聽!聽 清楚這個電話說什 麼?並記下來電內 容;二掛!聽完後, 立刻掛斷這通電 話,不讓歹徒繼續操 控情緒;三查!快撥 打165反詐騙諮詢專 線查證!將所聽到 的電話內容告訴 165 反詐騙專線,切勿在 未查證情況下,去領 錢或匯款,以免被 騙。

~~本案例摘錄自內政部警政署刑事警察局、165 反詐騙網站~~