

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96 年 4 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 網路「老公」誘「老婆」下注「香港六合彩」 女網友遭詐騙 2 萬元！</p> <p>1. 現年 35 歲，住在台中的鄭小姐，在 95 年 11 月透過網路聊天室認識一名自稱林祥斌的男子，兩人在網路上雖未見過面，卻因相談甚歡而以「老公」、「老婆」相稱，交往 2 個月後，「老公」突然向「老婆」透露，因在香港六合彩公司上班，現在有極高的商業機密要向她透露，公司為了打擊台灣的地下六合彩組頭，現在要找尋台灣的下注人，中獎號碼會由公司決定，只要下注就「穩賺不賠」(下注 1 萬元三星可中彩金 570 萬)，「下注愈多中獎愈多」，怕她不相信，還從香港傳送 1 份「代簽申請書」並告訴她這次活動名額只有 15 人，妳因認識我才有幸獲此名額，千萬要把握此難得機會，鄭小姐半信半疑的匯了 2 萬元下注金給林祥斌，3 天後，林男又要求匯一筆「銀行匯款手續費」，劉小姐堅持要等領到獎金才匯，事後與朋友討論後發覺被騙才立刻報案。</p> <p>2. 96 年 2 月警方據報後循線在彰化市、台中市查獲此案的車手集團，落網的 8 人中，有 5 人未滿 30 歲，另 2 人未滿 20 歲他們以每領 1 萬元抽取手續費 600 元之代價，專門替詐欺集團領取詐騙所得，作案 2 個月來以經手之詐騙款高達百萬元。</p>	<p>預防之道</p> <p>1. 詐騙歹徒擅長掌握人性弱點，以「中獎」為誘餌，利用網路平台不斷傳送所謂「商業機密」、「特別名額」等訊息，經不起歹徒一再遊說，即可能誤信謊言。</p> <p>2. 網路聊天室為「虛擬空間」，網友身分及相關資料是否正確均難查證，切勿輕易匯款或答應對方留下「視訊畫面」以免後患。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96 年 4 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 跨海網路情碎！「痴心女」遭「網路男蟲」詐騙恐嚇！</p> <p>1. 台東縣的劉小姐在 95 年 2 月間於 skype 網路聊天室結識暱稱（李一狼）的男子，李告訴劉小姐因自幼父母雙亡，與祖母相依為命，長大後靠打工努力赴美國留學，隨後前往巴西擔任執業律師，劉小姐對他的身世相當同情，且佩服其獨立自強又事業有成，再加上李一狼相當懂得討她歡心，又溫柔穩重，總是在她寂寞無助時給她精神上的鼓勵支持，雖是網路傳情但已深陷情網。在 95 年 7 月間劉小姐在李一狼的要求下，以網路視訊畫面做了許多曖昧動作，當時只覺得是情侶間的一種情愛表現，並不以為意。</p> <p>2. 12 月間，李一狼突然來信說，因擔任律師必須負擔被告罰金，但負債太重很想自殺，劉小姐不忍於是就匯了 16 萬給他週轉，其後又多次來信以「遭警方、黑道追殺，請求借錢逃回台灣」等理由向她借錢，劉小姐上次借錢未還為由拒絕再借，未料，就在過完年後返家上網時赫然發現三封信件：</p> <p>1. 「妳還要不要 DVD？」</p> <p>2. 「如果妳不要，可能妳的家人有興趣看唷！」</p> <p>3. 「要不要我把妳的 DVD 賣給別人看？」</p> <p>隨後就接到歹徒來電，要求她將美金 5000 元以包裹方式寄到巴西聖保羅，再傳寄件憑單過去換回 DVD。劉小姐萬萬想不到相戀一年的男友竟向她詐騙、恐嚇，傷心的向警方報案後，從往來的電話中發現，這是一場中國大陸、巴西兩地串通的網路詐騙。</p>	<p>預防之道</p> <p>1. 愛情陷阱很難提防，網路男蟲多以「溫柔、體貼、奮發、向上」博取女人歡心，但網路為虛擬空間，必須更加設防。</p> <p>2. 網路交友切記勿洩露個人資料，以免遭歹徒恐嚇詐騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 96年4月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 女大學生網路結交「大陸損友」，借帳簿成「人頭戶」！</p> <p>1. 大陸歹徒藉網路拍賣管道，認識向其購買商品的女大學生，利用其涉世未深，騙其向指定銀行申請存摺，並將金融卡及密碼透過快遞送至大陸，隨後就利用騙來的帳號，在拍賣網站販售盜版光碟，並進行網路拍賣詐騙，使這名女大學生淪為涉嫌「詐欺」、「違反著作權法」的代罪羔羊。</p> <p>2. 現年 24 歲，住在台南的汪姓女大學生，因向拍賣網站的大陸賣家買影片光碟，認識了自稱（南蘭珍）的歹徒，雙方會透過 MSN 討論或交談，相隔一年後，歹徒來信提及，因辦理網購轉帳，急需一個台灣的銀行帳號，請她幫忙，她原本也覺得不妥，但歹徒一再找她聊天，更不時打電話套交情，並向她抱怨沒有台灣帳號真得很麻煩，同時向她保證：「只需要金融卡和密碼，不會造成任何損失！」禁不起歹徒的一再哀求，她依照歹徒指示向銀行辦了一本存摺並將金融卡和密碼交出後，歹徒不但在網路上販賣盜版光碟，還利用她的存簿帳號作為網購詐欺工具，害她屢次接到警方的調查通知，最可惡的是，帳號已因詐騙遭警示無法使用，還不斷來電催她再去銀行補發金融卡，怪她是否存心要騙取帳戶內的錢，故意掛失金融卡不讓她提領。</p> <p>3. 汪姓女大學生事後難過的表示：「現在我才懂得什麼叫作賊的喊抓賊，真的很後悔當初怎麼會相信她，這次得到教訓了，以後做事真的要很小心才行。」</p>	<p>預防之道</p> <p>1. 詐騙歹徒擅長掌握人性弱點，以套交情、裝可憐來博取信任，年輕學生因涉世未深，不懂保護個人資料，才會成為歹徒利用的詐騙工具。</p> <p>2. 網路購物或交友必須謹守「安全優先」原則，若因網友不斷糾纏，千萬不可答應對方任何要求（留下視訊畫面、借帳號），應立即切斷往來，以爭取理智與冷靜判斷空間，若因而遭到恐嚇、騷擾，可撥打「165」向警方請求諮詢或協助。</p>

各位學長若有接獲可疑詐騙電話，請透過刑事警察局「165 反詐騙專線」詢問及檢舉報案，或向金融機構查詢，或電「110」報案。