

# 廉政小叮嚀--常用詐騙手法及防範方法

## 一、假借投資管道，騙取個人金融帳號：

### (一)詐騙手法：

同仁 A 於任職期間，因業務關係，而陸續結識同事 B、C、D 及 E 等人。A 以偵辦刑案及投資虛擬貨幣為由，向 B、C、D 及 E 等人要求提供新開立之金融機構帳戶及金融卡，並向渠等佯稱俟辦案獎金發放或投資獲利後，將分配利潤予渠等。B、C、D 及 E 等 4 人遂均應允同意開立金融機構帳戶，並將該等帳戶之存摺及金融卡提供予 A，惟 A 竟將 B、C、D 及 E 等 4 人提供之金融機構帳戶，提供詐騙集團作為詐騙工具使用。

### (二)防範方法：

- 1、同仁間應盡量避免金錢借貸，或投資行為。
- 2、若有類此案件，可向主管反映、求證。

## 二、以打工騙取個人金融帳號：

### (一)詐騙手法：

同仁 A 因上網後得知民眾 B 有招攬貨物包裝代工消息，經 A 聯繫 B 後，B 向 A 謊稱要求 A 須提供 A 之銀行帳戶作為購買材料及申請政府補貼金之用，A 遂將銀行存摺、金融卡寄出給 B，A 所提供之銀行存摺、金融卡遭 B 用來詐騙他人使用，後因警方查獲。

### (二)防範方法：

- 1、報紙求職廣告暗藏陷阱，應徵時切記勿交出存摺、提款卡等重要證件，以免成為詐欺人頭戶，成為詐欺幫兇，必須面對司法，受到制裁。
- 2、若因一時不察已經交出提款卡，應盡快以電話聯絡發卡銀行通知停用，並將廣告剪報、相關證件帶往就近派出所報案，以提供警方釐清案情。

### 三、出借個人金融帳號供朋友使用：

#### (一) 詐騙手法：

同仁 A 與其友人 B 合作從事網路貨品交易，A 將其個人之銀行帳戶借給 B 使用，後 B 與購買商品之人 C 發生買賣糾紛，向警方報案涉及詐欺，經警方通知 A 到案說明。

#### (二) 防範方法：

- 1、謹慎保管個人金融帳戶，切勿隨意將個人帳戶借給他人使用。
- 2、呼籲同仁應謹慎保管個人證件、金融帳戶等重要資料，勿隨意出借他人使用。

### 四、分類廣告有陷阱，求職、貸款遭騙提款卡：

#### (一) 詐騙手法：

同仁 A 因有資金貸款之需求，上網搜尋到 B 公司有辦理相關貸款資訊，A 聯繫 B 公司後，B 公司派專員 C 告知 A，經審核通過才能核撥申請貸款之款項，因此需調查 A 之銀行帳戶，要求 A 將提款卡寄回 B 公司審核，A 遂將其銀行帳戶、提款卡及密碼寄至 B 公司，遭 B 公司用來詐騙民眾使用，後經警方查獲。

#### (二) 防範方法：

- 1、貸款廣告暗藏陷阱，貸款時切記勿交出存摺、提款卡等重要證件，以免成為詐欺人頭戶，成為詐欺幫兇，必須面對司法，受到制裁。
- 2、若因一時不察已經交出提款卡，應盡快以電話聯絡發卡銀行通知停用，並將廣告剪報、相關證件帶往就近派出所報案，以提供警方釐清案情。

### 五、網路購物詐騙：

#### (一) 詐騙手法：

民眾透過購物台或拍賣網站買東西，但在幾天後會接到「賣家」或「網站員工」來電，聲稱「因簽單登錄錯誤」，將會造成「買家」的帳戶每個月自動扣款，為避免「買家」損失，必須再去操作一次「自動提款機」，才能恢復原設定。「買家」相信了這番說詞，因擔心財物損失，且又不知如何操作提款機，一邊以手機聽從歹徒指示、一邊按鍵，從「英文操作」開始，輸入所謂的代碼，該代碼其實是「匯款金額」與「歹徒帳號」，直到轉帳交易成功，帳戶內的存款被轉走，才發現被騙。

## (二)防範方法：

- 1、養成查證習慣，勿聽信不明來電指示。
- 2、自動提款機沒有取消約定扣帳功能，千萬不要依照電話指示操作自動提款機。
- 3、來電顯示不能信，請掛斷來電撥打銀行客服電話查證，或撥 165 專線查證，勿聽信來電電話。
- 4、0200、0800、0900、0204 起頭之電話都是虛擬碼，只能單方聽電話，無法撥出，亦不會顯示號碼於被害人手機上。

## 六、網路援交詐騙：

### (一)詐騙手法：

詐騙集團運用「援交」並結合「羞於告知外人」之心理，其運用手法已漸趨「恐嚇化」，對民眾恐嚇方式如「找黑道擺平」、「電腦故障」等藉口，誘騙民眾去操作提款機，繼而再不斷以「操作錯誤」為由，打電話騷擾、恐嚇被騙者，甚而再假藉國家金融機構以辦理「安全帳戶設定」名義，清空被害人所有存款。

### (二)防範方法：

- 1、網路交友要謹慎，最好不要透露住址、學校、公司、家中電話等資料，以免成為歹徒恐嚇把柄。

- 2、自動提款機(ATM)已成為歹徒最佳詐騙工具，切勿聽從來電電話指示操作按鍵。
- 3、一旦發現操作自動提款機，存款遭轉走，應立刻報案，只有報案，才能終結歹徒恐嚇。

## 七、網路聊天室投資詐騙：

### (一)詐騙手法：

首先於網路聊天室尋找詐騙對象，再自稱是海外投顧公司經理藉機與詐騙對象攀談，相處時間由1個月至半年不等，主要目的是建立感情與互信基礎，其間亦不乏以男女朋友或更親密關係在網路上書信來往，歹徒見時機成熟便投下「一本可萬利」的誘餌，宣稱代操作投資20萬即可獲利3000萬，同時製作假的海外投顧公司網頁，待取得被騙人信任後，再陸續辦出繳交手續費、保證金、公基金、帳戶管理費等名目，直到與原投資金額已明顯不相當，被害人才願意向他人詢問並從投資夢中清醒。

### (二)防範方法：

- 1、近期網路投資詐騙手法愈加細膩、有耐心，從網路交友、談情一段時間，取得詐騙對象傾心愛慕。
- 2、再將話題帶入「投資」、「中獎」，甚至以「合資」為誘因，讓人降低戒心，一再匯款。
- 3、呼籲網路交友千萬勿涉及金錢借貸或投資，並可透過網路向海外網友徵詢，掌握正確資訊，以免遭詐騙血本無歸。