

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 廣西旅遊食宿免費包藏陷阱，小心假傳銷真詐騙！</p> <p>陳先生在朋友的熱心邀約下，今年4月前往廣西南寧考察觀光，但是在這7天行程中，雖然享有食宿免費的旅遊招待，卻沒有1天可以自由行動，一行18人每日都集合在不同的出租套房，1天3次聽「上線」進行投資洗腦，不但沒有旅遊行程，連電視都沒有，到了第5天，自稱「上線」的洗腦人員開始要求他們完成加入手續，若身上未帶錢者，可由上線先借支，等回臺灣後，再由駐臺代表到家中收錢，次日，完成認購的會員被帶往中國工商銀行開戶，作為日後投資獲利的入帳帳戶。</p> <p>返臺後陳先生蒐集相關資訊，驚訝發現網路上討論報導超過5,000則，這是一個不折不扣的非法老鼠會詐騙，甚至中國大陸許多來自各地懷著淘金夢想的人也深陷其中，許多人在「絕望」與「無奈」中，把親戚、鄰居騙來當下線，成了詐騙的惡性循環。</p>	<p>警方呼籲，目前中國大陸只允許有商品販售的「以店舖模式經營的傳、直銷」，否則就認定為非法傳銷，是吸金公司，民眾勿投資獲利高得離譜的傳銷，以免被騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 「跨國愛情騙子」網路詐騙案例！</p> <p>「小翠」99年2月間在 Myspace 交友網路上認識一名自稱在英國工作之美籍男子 Richard Williams，經過1個多月電子郵件及網路視訊交往甚至論及婚嫁。Richard 聲稱欲赴臺灣與「小翠」共同籌備婚禮，卻多次藉故要求「小翠」匯款，兩人因金錢發生爭執。Richard 竟恐嚇將在網路上公布「小翠」裸照，「小翠」始驚覺 Richard 情郎竟是「網路狼人」。</p> <p>「娜娜」99年3月間在 facebook 結識一名自稱 Welling Gordon Jones 男子，經過1月網路交友後，該男子佯稱於前往台灣會面途中，停留馬來西亞交易物品，遭馬國海關要求繳交稅金，該男子向受害者借錢，「娜娜」不疑有他，以跨國匯兌（西聯匯款）方式，共匯美金 3200 元給該名男子，後來受害者警覺受騙上當。</p> <p>警方指出近來國人遭受活躍於馬來西亞境內，由西非人士（奈及利亞、迦納）組成之詐騙集團詐欺案件日益增加，案情多為國人透過網路平台交友時慘遭詐騙財物與感情。被害人於交友網站上結識國外網友，交往多時後，詐騙分子以各種藉口誘使被害人匯款至馬國，被害人多為高學歷女性，個案損失金額最高多達新台幣1千多萬元。</p>	<p>警方呼籲，網路為虛擬世界，利用跨國匯兌（例如：西聯匯款 Western Union）更加提高攔阻財產損失之困難度。國人如與外籍人士在網路認識、交往，應深入瞭解對方身分背景，不可因輕信片面說辭而遭詐騙金錢。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 購買百貨公司禮券，遭詐千萬元！</p> <p>李先生因楊姓女子所售禮券可以 89 折購得(每購 10 萬元可省 1 萬 1,000 元)。自 98 年 9 月起，即以每次匯款百萬元方式向楊女購買禮券，他固定每月單週匯款，楊女每月雙週即依約交付禮券，1 個月後，每次匯款百萬卻只拿到 10 萬元禮券，楊女謊稱貨源搶手不好拿，已有拖欠情形，卻仍要李先生繼續匯款，理由是週年慶將屆，要先收訂金否則無法拿到禮券，李先生一直以為楊女之前交易都正常，繼續匯款 20 次，4 個月下來匯款金額上千萬，但到手禮券卻只有 60 萬元。</p> <p>楊女在李先生追問下，才坦白這 1 千多萬元已挪做他用，根本沒有買禮券，李先生無奈只好與她簽和解書，約定於 99 年 5 月前必須還款 500 萬元，但期限已過，楊女卻以自己欠債累累無法還款，讓李先生氣憤不已。而李先生為加碼購買禮券以獲得高折扣，透過向同事集資、貸款等方式，不斷匯款，如今卻必須面對有債追不回的窘境。</p> <p>警方指出多數百貨公司禮券購買金額在 50 萬元以下者，無法享有任何折扣，購買金額在 50 至 100 萬元間者，折扣頂多為 3-5%，本案利用禮券詐騙，聲稱折扣可達 11%，顯然超出常理，歹徒有計畫以小額交付禮券，卻釣取高額匯款，不知不覺吸金達千萬，讓人越陷越深、難以自拔。</p>	<p>警方呼籲，若遇不合常理之優渥利潤，應先查證標的物來源及合法性，勿心存貪念，以免被騙。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年6月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 詐騙集團鎖定高知識份子行騙！</p> <p>黃姓退休老師，家住北投區關渡，99年5月24日接獲來電，指稱其身分遭冒用申請醫療補助，並涉及銀行洗錢案，將凍結銀行帳戶，以釐清案情為由，要求提領新臺幣150萬元放在專門開設帳戶內保管，黃姓退休老師誤以為真，依其指示提領現金150萬元於北投區關渡知行路之知行公園前當場交付歹徒，並由歹徒交給被害人1張「法務部行政執行處」收據。</p> <p>歹徒食髓知味，於5月25日再次要求提領交付150萬元。惟黃姓退休老師經詢問朋友後始知受騙，即向北投分局關渡派出所報案，經警方於關渡路前當場逮捕嫌犯（胸前仍配帶「法務部檢察署行政單位監管科科員羅弘耀」名牌）移送偵辦。</p>	<p>呼籲民眾，在接到類似電話時，一定要謹記「防詐騙三要訣」：「冷靜」、「查證」、「報警」，並在家中撥打165反詐騙諮詢專線電話查證，並將此訊息告知親友，以提高防詐騙之共識與警覺。</p>

~~本案例摘錄自內政部警政署刑事警察局及165反詐騙網站~~