

校園預防犯罪宣導

識詐高發詐欺手法宣導教材



嘉義縣警察局

少年警察隊

識詐高發詐欺手法宣導教材

常見的詐欺案件有何特徵?民眾應該如何預防受騙?

- 一、「投資詐騙」詐騙手法：歹徒以介紹股票投資的簡訊，吸引民眾點選簡訊網址加入投資 Line 群組，民眾依照 Line 群組裡面暱稱為客服人員的指示下載投資 app，民眾多次匯款且看到資金有顯示在投資平台上，故「誤信為真」，便會再依照指示操作投資，而投資初期獲利有提現成功，導致民眾更相信指示的「詐騙話術」，直到民眾想要將投資資金全數提現，歹徒又會偽造證券交易所相關違法規定，要求被害人再繳交費用。

預防之道：提醒大家，投資應循正當合法管道，投資必定有風險，若發現有投資項目報酬超乎常理，建議可撥打 165 諮詢，穩賺不賠肯定是詐騙。

- 二、「假求職真詐騙」詐騙手法：歹徒於臉書張貼誠徵打字員、家庭代工的求職廣告，謊稱尤其時間彈性，後因以有投資管道、先出資下單或是帳戶開通費等各式理由讓你匯款或是提供帳戶。

預防之道：錢多事少離家近的是最理想的工作，但現實生活中幾乎不會有這種機會，提醒大家求職過程中必須充分了解職缺內容是否合法，也可至經濟部商業司查詢有無登記，若對方無法提供公司名片、地址、電話等基本資訊時，務必提高警覺。

三、「假檢警辦案詐騙」詐騙手法：來電謊稱民眾涉嫌詐欺、洗錢、人頭戶等罪名，要求線上製作警詢筆錄並至超商收取公文傳真，上面還會有「抗傳即拘」的字樣來嚇唬民眾；最終目的便以清查你帳戶內資金流向，要你將存摺、提款卡及提款卡密碼或者所有存款現金拿去指定地點交付。

預防之道：法院或警察機關辦案，不會收當事人現金，不會要求匯款；不會監管當事人帳戶；法院不會用傳真方式，將傳喚書送給當事人，一定會以掛號信函送達；製作筆錄必須親自到警察機關，不會以電話進行「線上筆錄製作」。

四、假網路拍賣(購物) 詐騙手法：時下民眾習慣透過臉書、LINE 或蝦皮、淘寶等拍賣網站從事網路購物，詐騙集團便利用當前最新款的 IPHON 手機、限量球鞋、GUCCI 名牌包或知名藝人演唱會門票等，以低於市價大約 1 到 3 折就可買到的標題(如破盤下殺出清)誘引民眾下單。等被害人匯款後卻不出貨，而且無法聯繫；或取貨付款開箱後，才發現是劣質商品。

預防之道：民眾如有上網購物需求，應選擇商譽良好的實體商家或有安全交易機制第三方支付功能之網路賣家。千萬不要與賣家私下用通訊軟體進行交易(如：加 LINE 好友)，更不要在社群網站上，跟陌生網友購買高價商品，避免受騙上當。

五、解除分期付款詐騙詐騙手法:詐騙集團利用各種方式取得民眾的交易紀錄與個資，再假冒商家與銀行來電，謊稱因設定錯誤，將重複扣款，要求民眾操作 ATM 或網路銀行進行解除設定。民眾依照指示操作後，發現帳戶餘額減少，才知道上當受騙。

預防之道：民眾只要接到電話聽到「誤設為重複訂購」、「誤設為付費會員」、「駭客盜刷信用卡訂購多筆商品」、「誤設為團購訂單」、「誤設為經銷商」等關鍵字就要馬上提高警覺。

要牢記 ATM 或網路銀行沒有任何解除扣款或設定功能，陌生人打電話要求操作 ATM 或網路銀行絕對是詐騙；

另外詐騙集團會竄改來電顯示號碼，如手機來電顯示開頭出現「+」字號，代表為境外來電，一定是詐騙。

六、假愛情交友詐騙手法:時下年輕人喜歡透過社群軟體或網路如「派愛族」、「IPAIR」、「速約」、「探探」、「OMI」、「TINDER」等交友 APP 認識網友，詐騙集團即藉由假冒帥哥、美女的大頭照，隨機與民眾攀談，主動積極噓寒問暖攻陷民眾心防，等發展成戀人或論及婚嫁時，再以境外要寄送跨境包裹需要關稅、索求高等禮物或儲存結婚基金介紹投資管道等方式詐騙民眾匯款，直到遭對方封鎖才知道受騙。

預防之道：民眾透過 FB、IG 或交友軟體結交網友，勿輕信對方的大頭照片或以「老公、老婆、親愛的」等甜言蜜語相稱。

另外這種詐騙常假借杜拜酋長、公子、俄烏戰爭軍官、CIA、FBI 情報員、服務於聯合國官員，稱要送包裹、禮物給被害人，佯稱運送需要付運費、關稅等理由，或稱於聯合國請假前來找被害人依規定需要付保證金等理由詐騙民眾，因此只要沒見過面，不熟悉對方家庭背景的都不要輕信，因為這些就是詐騙行為。

七、假冒親友詐騙手法：詐騙集團假冒「多年不見的友人」、「兒女」或「親戚」，透過電話或通訊軟體(如 LINE)與民眾聯繫，並以換過手機所以不是原來的號碼、暱稱等方式獲取民眾信任，再以急需用錢、遭人勒索等理由詐騙民眾趕緊匯款，事後民眾聯絡到當事人確認無此事後才知道被騙，這種案件以年長者較多。

預防之道：民眾如突然接獲多年不見的友人，或親戚兒女來電，以各種理由急著借款，千萬不要一時心急，就配合對方指示馬上匯款，正確方式為 1. 不予理會，立即掛斷電話。2. 再用以前聯繫的電話號碼，親自連繫對方確認(因為對方原本的電話通常沒換，只是被歹徒假借已經換電話所以號碼不一樣)。3. 撥打 165 專線諮詢。

八、假貸款詐騙手法：詐騙集團透過簡訊或臉書、IG 等處散布小額借款網站廣告西印民眾上鉤，再以民眾信用不足為由，要求民眾提供「金融帳戶」資料要幫民眾洗金流做信用方式協助貸款申辦，民眾直到貸款金額遲遲未入帳或要使用自己其他帳戶時，發現所有帳戶均已遭警示，才知道遭詐騙。要求民眾提供金融帳戶並寄出金融卡與密碼，民眾要當心輕易提供金融帳戶，小心貸款求職不成反成為人頭帳戶，千萬要謹慎。

預防之道：提醒民眾，不肖詐騙集團會在網路上放出優惠的貸款消息，藉此吸引急需用錢民眾上鉤，再以各式名目要求被害人提供存摺、提款卡正本等相關文件，如有辦理貸款需求，請循正規銀行或合格的代書等管道，以免貸款不成，反成了被利用的人頭帳戶