

透視詐騙術十八招

前言：

一、您是否每天爲了生計辛苦忙著掙錢呢？忘了看看報紙、電視新聞呢？是否知道現在詐騙案件層出不窮呢？您是否自認絕頂聰明，自信不會被詐騙集團所騙呢？當心！如果您太過自信而不加思索，有可能成爲詐騙集團待宰的肥羊！

二、詐財手法雖推陳出新，多數詐騙手段有一共通特點，就是要您持提款卡到提款機操作，謹記「提款機只有匯出款項之功能，並無轉入之服務」，就能爲您守住存款，避免受騙。

三、歹徒以各種名義所留之電話部份爲高額計費（收取之話費與電信公司拆帳）不論您匯款與否，只要您撥打電話，就上第一次當了！對所留之電話號碼有疑問應向查號台查詢電話號碼。以下幾常見詐騙招術供您參考，以期能見招拆招，看緊您的荷包！

詐騙第一招：金融卡密碼外洩

以所謂財政部金融局風險部或相類似之單位名稱（事實上財政部金融局並無風險部此一單位）名義發出簡訊，通知您的金融卡資料遭盜用，要求您速撥簡訊內容之電話號碼，聯絡後要您持提款卡至提款機依其指示更改密碼，誤導您將存款轉至歹徒人頭帳戶而受騙。

財政部金融局或其他相關單位，不會要求您持提款卡，依其指示操作去更改金融卡密碼。更改提款卡密碼只要自行持提款卡至提款機前，請按照提款機指示步驟，依序操作更改即可。

詐騙第二招：破案更改密碼

歹徒佯稱是警察機關人員，因破獲金融卡偽卡集團，要求確認您（被害人）之帳戶密碼，請您提供金融帳號密碼；或要求您持提款卡依其指示更改金融卡密碼（其實是誤導您匯出款項），進而製作偽卡或達到詐財之目的。

如有案件破案，一定會要求被害人到警察機關製作筆錄，不會僅以電話要求提供相關資料。

詐騙第三招：親友急需用錢

以許久未聯絡之親友同學…等名義，用電話與您聯絡。並佯稱各種急難需用錢，請您匯錢至其人頭帳戶，事後便失去音訊，達成詐財之目的。

此種詐騙手法，歹徒常利用「異性相吸」原理詐騙，以女歹徒打電話給男被害人，以男歹徒打電話給女被害人，削弱人們的心防，達到詐財之目的。

雖然您有惻隱之心，但防人之心更不可無。對於許久未聯絡之親友同學，突然來電調錢應急，應小心謹慎以對，或許考考他過去共同的回憶，可一辨真偽，避免受騙。

詐騙第四招：退稅支票遭退

歹徒以電話佯稱國稅局人員，稱您的退稅支票被郵局退件，要求您持提款卡至提款機依其操作，完成退稅手續，使您誤將存款轉入歹徒人頭戶中。

此一類手法常利用星期假日，並以加班為由，使您無法查證或疏於查證。也利於歹徒將騙取款項領取或轉出，無法請金融機構協助處理。因無法查證，做了錯誤的判斷，便上當。

正確退稅方法，會以您申報時所填寫之金融帳號匯入，或以退稅支票掛號郵寄至申報退稅之住址，即便退稅支票掛號信無人收件，郵局也會張貼郵件招領通知，最後才會退回國稅局，但無所謂持提款卡至提款機辦理退稅之方法。

詐騙第五招：刮刮樂詐騙

郵件中獎通知，使您從中刮中大獎，並留有所謂公證律師電話（其實是集團成員所扮）取得您信任。當您與其聯絡，便以加入會員、認股費、律師費、稅金…等各種名義要求您匯款，使您上當。

歹徒為放長線釣的魚，會以掛號寄發兌現期限很長的空頭（無法兌現）支票、會員證、假股票…等假文件給您，取得您的信任，以便詐取更多錢財。試問：您未參加抽活動，又怎麼會中獎呢？！

詐騙第六招：手機簡訊中獎

此種手法為刮刮樂詐騙翻版，將中獎通知改以手機簡訊方式傳送。要求您至提款機前操作轉入獎金，或匯出繳納稅金，因而受騙。

也有歹徒利用真實抽獎活動所公佈之中獎名單資料，在中獎人尚未接獲真正舉辦活動單位中獎通知前，佯稱舉辦活動單位通知您中獎，要求您依其指示至提款機前操作領取獎金，達成詐財目的。

如有接獲不明中獎通知，應詳閱當時參加活動辦法及活動辦法所留之舉辦單位電話查證。凡是要您至提款機操作領獎的，一定是騙局！

詐騙第七招：退費詐騙

以國稅局、勞保局、中華電信公司…等單位名義，電話聯絡您，聲稱有一筆退費款項。請您依其指示持提款卡至提款機前操作，辦理退費手續。

一般歹徒先會要求您查詢帳戶內餘額，謊稱要確認帳戶有效。依您所提供帳戶餘額多寡，以決定其「匯款密碼」。但為避免您的懷疑，以退費不成功，要求您多次操作提款機，直到您的存款所剩無幾為止。並於依其指示操作提款機退費時，要您不要理會提款機螢幕上所顯示之字幕內容，當您發現異狀時，為時已晚！

此類詐騙也常以假日加班為由進行詐騙，您不妨以查號台或電話簿查詢該單位電話求證。

詐騙第八招：SARS 防疫補助

假冒衛生局人員，打電話給被害人，要發放防疫隔離補助金五千元。依其指示持提款卡至提款機前操作，辦理補助金發放事宜，而騙取您的存款。

各地衛生局電話可由查號台或電話簿查詢得知，有疑問應電話洽詢。勿聽信歹徒所留之電話號碼，或所編造之理由。

詐騙第九招：期貨詐騙

詐騙集團化身期貨操作公司，打出「免經驗、可兼職」對外吸收員工。要求員工「做業績」，先拿錢出來交給公司代為操作，事後佯稱投資失利，騙取求職者積蓄。

社會新鮮人，求職陷阱多。未工作就先要一大筆費用，有違常理，求職者應小心應對！

詐騙第十招：信用貸款

利用報紙廣告或夾報廣告，辦理信用貸款，以要先投保信用險、律師公證費…等名義要求您先匯款。如果您發現有異狀要求終止契約，辦理退費，歹徒便稱您要先支付一筆違約金，揚言否則請律師提出告訴，利用對司法程序不瞭解及畏懼再度受騙。

此類廣告常以所謂「國營銀行」、或相類似知名銀行名義行騙、或聲稱與銀行高級主管熟識，可透管道輕易貸款，使民眾誤入陷阱而不自知。

要貸款請直接向銀行辦理，請勿聽信廣告，僅以電話或書面辦理，以免吃虧上當。

詐騙第十一招：家庭代工

於報紙媒體刊登家庭代工廣告，詐騙集團以口罩、佛珠、塑膠花、香水、郵貼等家庭代工為由，要求先支付保證金、器材費、折損費…等名義匯款。未拿到加工品，豈有繳費道理。

也有要求您提供款存簿帳號，佯稱需持提款卡至提款機前依其指示辦理工資發放帳戶確認事宜。發現不慎將存款匯出時，提出歸還匯出款項，歹徒又以您造成其與銀行聯線系統損壞為由，應再支付費賠償費用，否則將訴諸司法。

此類假公司常冒用知名工業區住址為其廠址，如新竹科學園區…等。因此應先向相關警政或管理單位查證。

詐騙第十二招：色情廣告

以媒介色情（召妓或），稱聲以匯款方式付款，要求先付費，付完費用卻無女子出現賣淫交易。

以護膚刊登廣告，要求加入會員可享 VIP 級特別(性)服務，當您繳納高額之入會費後，卻無所聲稱之服務，始知受騙。

通常歹徒以此類案件被害人不敢張揚，而囂張行騙。被害人應記取教訓，以免身敗名裂！

詐騙第十三招：求職陷阱

以應徵司機或牛郎為由刊登廣告，聯絡應徵後，聲稱需先繳納治裝費、保證金、租車費、伴遊費…等，有時還會把應徵者車輛騙走，卻仍然為失業一族。

天下沒有白吃的午餐，初任職者沒有特殊技能，豈有工作輕鬆，待遇優的道理。

詐騙第十四招：結怨恐嚇

歹徒以電話恐嚇被害人，佯稱其為四海幫或其他幫派成員。因您與人結怨，對方請其出來擺平，並向您索取費用。如果不從，將對您斷手斷腳，或對您的家人不利。並陳述您家庭成員份子、住址以取得您信任及使您心生畏懼，進而匯款，詐財成功。

既然是對方請出來的人，怎麼會由您付費呢？而您是否有與人結怨自己最清楚；您結怨的對象為何？為何結怨？歹徒並無法說出個所以然。

歹徒之所以對您的家狀況有所了解，極可能自問卷調查、辦理信用卡、會員證或不肖公務員等管道所流出。處理對策就是不明電話不予接聽，歹徒自然打退堂鼓。

詐騙第十五招：網路購物

於網路刊登販賣物品訊息，當您匯款後，事隔多日卻未收到商品；或以貨到付款方式交易，付款領取包裹後，內容物有可能是舊報紙等廢物，成了冤大頭！

網路購物應慎選有商譽之廠商，最好有所謂鑑賞期，滿意後付款，最為安全。否則最好到店面親自選購，勿貪小便宜。

詐騙第十六招：檢查電表

歹徒利白天年輕人上班，家中僅剩老人家進行詐騙。佯稱台電人員或與瓦斯公司人員，並快速出示假識別證，在未辨識完成立即收回。聲稱為您府上檢查電表、或瓦斯管線，作勢檢查完後，要求需收取費用，甚至騙取老人家之提款卡(或存簿)及密碼進行盜領，獲取不法利益。

子女上班應囑咐家中老人，勿將錢財、金融卡等物品交付給不明人士。如有問題應與上班中的家人聯繫，以防受騙！

詐騙第十七招：發函詐騙

以 VISA 國際組織或律師事務所名義，並模仿公務機關公文格式發函。通知您於抽獎活動抽中免費刷卡金，但需繳納一定比例手續費。並附有律師公證函，函中蓋有關防、簽字章、私章及簽名煞有其事，以取得您的信任。當您與其聯絡後，要求匯出手續費或其他種種費用，而掉入陷阱受騙。

發函詐騙只不過要取得您的信賴，其實它跟其它中獎詐財大同小異，不要被一封假函件所騙！

詐騙第十八招：話費詐騙

歹徒傳送“找你好久都找不到，有空回個電話吧！02-09 ****”類似簡訊。當您撥通此一電話時，對方會以各種名義藉故拖延。0209 開頭是高額計費電話，歹徒會故意在 02 與 09 間加“-”讓您誤認為台北的電話，而撥打上當。

歹徒發送一封「設定讓家裡電話成爲不顯示來電號碼」的郵件，千萬不要依照那個號碼 0203***** 去設定不顯示來電。必須到電信局申請，0203***** 是電信局新開放的加值型電話，一接通就要二百元的電話費。

此種係歹利用申請此電信業者與申請者拆帳方式獲取利益，並假藉各種名義進行詐騙高額話費。您不能不對需支付高額電話費的開頭的電話號碼留意。