

前言

我國近年來之財產犯罪案中，被害人數最多除了竊盜外，就是詐欺犯罪。分析詐欺案件歹徒作案之手法，不外乎利用一般人性弱點：如貪婪、同情與恐懼的心理，配合時、空因素佐以花言巧語、移花接木乃至於恐嚇威逼等朦混技倆，以達詐騙之目的。為使民眾瞭解各類詐欺案例、手法特性及如何避免受騙等相關資訊，特整理十大常見詐騙手法，彙編本手冊以供參考，祈民眾勿蹈前人之覆轍，以減少詐欺案件發生。

目錄

- 2 詐騙類型一「假公務機構詐騙」
- 6 詐騙類型二「求職詐騙」
- 10 詐騙類型三「瓦斯安檢詐騙」
- 12 詐騙類型四「假親友詐騙」
- 14 詐騙類型五「自動提款機轉帳詐騙」
- 18 詐騙類型六「中獎詐騙」
- 22 詐騙類型七「網路購物詐騙」
- 24 詐騙類型八「網路援交詐騙」
- 26 詐騙類型九「假綁架詐騙」
- 30 詐騙類型十「貸款連環詐」

詐騙類型一

「假公務機構詐騙」



財政部臺北市國稅局



臺灣郵政



案例一

台北縣的蔡老闆接到「**中華電信語音催收電話費通知**」，歹徒以「檢察官」身分，告訴他涉及「恐嚇取財」，必須於近日內出庭應訊，同時對他名下所有財產進行查封，蔡老闆一聽就心慌了，立即到銀行申請「電話語音約定轉帳」，並依對方指示完成轉帳手續後，經過一段時間與朋友交談時才發現被騙，但495萬早已被提領一空。

案例二

高雄市蔡先生接獲「**假戶政事務所**」電話語音通知，假戶政人員告訴他：「經清查發現你的身分證有重覆申請情形，案件已經轉請檢警機關辦理」，歹徒再假冒刑警大隊警官說他的個人資料已經遭歹徒冒用，必須辦理「帳戶資金凍結」，否則存款都將遭歹徒提領，請他將所有存款匯到指定帳戶，不疑有詐的他遂將存款180萬元提領出來並匯給歹徒。

案例三

台北縣謝老先生接獲「**郵局掛號信函未領通知**」，因疏於查證，竟相信歹徒所稱必須將存款辦理監管否則將被通緝的謊言，在匯款100萬後才發現被騙。



案例四

新竹縣賴先生接到「台灣電力公司」催繳電費語音電話，內容是：「您積欠電費3萬多元……」賴先生驚覺有異，因為他從未聽說台灣電力公司也會用電話語音催收電費，就立刻撥打警政署165專線查證。

案例五

嘉義陳小姐接到：「**監理站您好，您有一張超速罰單逾期未繳……」經按9詢問後，歹徒說：「您有一張罰單過期未繳，車牌號碼是****」必須立刻向交通警察報案，而歹徒假冒警察謊稱：「歹徒冒用了你的個人資料請領車牌並違規超速，必須將你名下財產辦理監管才能處理銷案」，她一時心慌，竟相信歹徒謊言前往銀行匯款。



請注意以下預防之道：

1. 養成查證習慣，若接獲不明來源電話，可直接透過104查詢正確公務機關電話，以了解是否真有個人資料遭冒用狀況。
2. 公務機關不會用「語音電話通知」，若接到語音通知絕對是詐騙。
3. 警察、檢察官辦案絕不會要求當事人去匯款，「帳戶監管」絕對是詐騙。
4. 現代人常因工作忙碌，較不重視生活周邊環境大事，因此多參考刑事警察局網站的詐騙案例介紹，或收聽警廣都可充實生活知識，保護自己拒絕詐騙。



詐騙類型二

求職詐騙

案例一

台北縣邱先生日前在報紙求職廣告上看到一則「正威保全-徵保全押解員」廣告，於是撥了報上的行動電話號碼，一位自稱是「呂主任」說：「公司押解的都是高價珠寶，所以在押解前必須付押解金80萬元」邱先生帶著僅有的存款50萬，前往指定地點將錢交給一位林桂鋒組長。林組長藉故來到中壢市環北路389號凱薩雙星大樓上樓與客戶接洽，而留在樓下的邱先生等候許久又聯絡不上這家保全公司才知道被騙了。





案例二

高雄陳先生也是看報紙廣告應徵司機，詐騙集團謊稱車輛是雙B車子，需押30萬元保證金以防車輛損害賠償，陳先生與歹徒在高雄市後火車站見面，兩名歹徒一個扮白臉一個扮黑臉，要陳先生刷卡換現金繳保證金，他不順從歹徒要求，對方即開始出言恐嚇他！

請注意以下預防之道：

1. 對於連續刊登數周或數月的徵才廣告，且提出待遇優渥、工作輕鬆、免經驗的工作內容，要特別小心。
2. 不預付保證金、治裝費、材料費，也不購買產品，如有繳交任何費用，記得留下書面憑證，以利日後追討。
3. 千萬不要留下個人身分證資料或交付存摺，以免遭詐騙集團利用成為人頭帳戶
4. 行政院勞委會職訓局，是官方單位，職訓局網站提供豐富、安全、有保障的求職訊息和職訓機會請多加參考。
5. 以104向各縣市「保全公會」查詢會員名單，先確認保全公司有無登記，是否合法。
6. 目前大部分保全公司會透過本身網站或網路人力銀行招募員工，登報招募多半是「公寓大樓駐衛警」工作，求職者可以先向有關業者打聽工作內容，勿輕信必須預繳「押金、保證金」謊言。



詐騙類型三

「瓦斯安檢詐騙」



案例

一名年約30歲男子，身穿【大台北瓦斯公司】制服，挨家挨戶按電鈴，他向住戶表示，附近有人反應聞到不明瓦斯味，必須進入家中檢查瓦斯管線，歹徒進入家中檢查後說管線確實破損，在更換後就要求住戶支付管線費2900元。事後經向「大台北瓦斯公司」查證，才發現被騙，歹徒若能順利進入家中，瓦斯管幾乎都遭撤換，如遇不配合繳費者，就會將所拆下瓦斯零件、管線放置於一旁，隨即走人。

請注意以下預防之道：

1. 各地區的瓦斯公司為預防不肖歹徒假冒安檢員，已嚴格規定不會在檢查或更換零件時向用戶收費，而是將維修費列入下一期的瓦斯繳費單內列明細收款。
2. 勿讓不明來路陌生人進入家中，尤其是家中有年長者必須特別提高警覺，若對方身穿某機關、公司制服，為謹慎行事，請先找出瓦斯費帳單上之電話號碼，於開門前向公司核對來者姓名、身分。





詐騙類型四

「假親友詐騙」

案例

蘇小姐在旅行社擔任帶團導遊，因工作關係結識同業的馬來西亞導遊「小佩」，這天她接到「假小佩」來電說：「旅行團遊客在花蓮壽豐鄉開車撞到人，急需一筆賠償金4萬元，她人生地不熟，可否匯款給她應急」，蘇小姐回答：「我最多只能借妳1萬元。」過了2小時「假小佩」再度來電說：「我已找到台灣的另一位朋友借了3萬元，目前還不夠1萬4000元，你能不能幫我？」蘇小姐毫不考慮就匯款了，但是卻又接到「假小佩」來電說：「原本要借3萬的朋友一直沒有匯款，可不可以幫忙再調3萬匯給我？」，這時蘇小姐才感覺有點不對勁，於是趕忙找到「本尊小佩」才知道被騙了。

請注意以下預防之道：

本案歹徒已掌握被騙人的背景資料，包括工作性質、同業名單、電話號碼等，所以特別提醒遇到親友於電話中借錢時，先請對方留下電話，並告知因現在不方便接聽，稍後再回撥，然後再用自己的電話簿找出親友電話，確認親友無誤後再匯款。



詐騙類型五

「自動提款機 轉帳詐騙」

網購詐騙案例

民眾在網路上購物並完成交易，過幾天後卻接到「賣家」來電稱：買家在操作「自動提款機」轉帳時，按鍵錯誤，銀行會進入「約定轉帳-分期付款」程式，必須快去取消，否則會自動將存款扣除，許多網購族相信歹徒謊言，真的照歹徒指示操作「自動提款機」，最後因對方電話不通才發覺被騙。

南投市的莊小姐日前透過拍賣網站看上一個名牌的「零錢包」，她以1051元買下，並透過「自動提款機」轉帳給賣家，9天後她接到自稱是「賣家」的歹徒來電，向她表示：「上次買零錢包在轉帳時，可能因她按錯按鍵，現在銀



行會進入約定轉帳分期扣款模式，必須儘快辦理註銷，否則將每月定期扣款」。莊小姐原本半信半疑，但歹徒卻不斷打電話催促，甚至恐嚇她若不辦好，將會影響她的銀行信用。

於是她拿著兩張金融卡，一邊聽手機一邊來到自動提款機前，依歹徒指示以「英文操作」模式開始按鍵，想不到操作後的結果存款短少了6萬元，想打電話問個清楚時，電話已經不通了，這才發現被騙了。



求職詐騙案例

台南市的黃小姐看到一則報紙求職廣告「* * * 電信-誠徵女簡訊傳送員，限女性、18歲以上、月薪25000、可在家工作、電洽0988-290418」當她打電話洽詢時，歹徒提出兩項要求：

1. 銀行至少要有4位數以上存款
2. 帳戶必須開立超過3個月以上

接著對方要求必須先付薪資一半的保證金，她雖回答說目前沒有足夠存款，歹徒卻說沒關係，就先辦理「薪資帳戶設定」，她依指示到「自動提款機」操作過後，發現帳戶內的僅有存款989元不見了，隨後就接到歹徒通知說：

「剛才因為操作錯誤，造成錢卡

在金融控管中心，必須

將存摺寄來，以協助

將帳目回沖正確」

她在查證後發現

被騙了立刻報

案，幸好存摺

尚未寄出。





請注意以下預防之道：

1. 「自動提款機」根本沒有「薪資帳號設定」、「解除約定分期」功能，千萬別依照電話指示去操作自動提款機。
2. 如果擔心帳戶存款是否安全，可立即撥「165 專線」不論是否為「下班時間」都可透過「警察金融聯防平台」進行查證。



詐騙類型六

「中獎詐騙」

案例一

詐騙歹徒為了以「中獎通知」進行詐騙，透過寄出「超商禮券」來騙取信任，許多人因為禮券是真的，所以相信自己真的中大獎，而金門縣的蔣先生收到了一台「42吋聲寶牌電漿電視」後，這使他對中獎的事實更加的深信不疑，就當他要再匯出89萬時，銀行行員卻一棒敲醒了蔣先生的發財夢。

住在金門縣45歲的蔣先生，日前接獲來自香港的越洋電話，對方自稱是「香港東映公司」宋小姐，她說公司舉辦年度抽獎活動，恭喜他中了100萬大獎，但是必須要先付稅



金、保證金才能領獎，蔣先生在5天內共分3次匯了46萬出去，但是卻又接到電話說保證金是「港幣」必須再繳差額89萬才能領獎，就在他感到猶豫不定時，家裏卻送來一台「42吋聲寶牌電漿電視」，隨後又接到香港「東映公司」潘主任電話說：「這電視是認購『愛心協會慈善義賣』所得，請儘快將保證金差額匯入才能領100萬。」看到一台大電視的他，毫不考慮的拿著老婆的定期存款單前往銀行辦解約，由於蔣太太是銀行的熟客，看到蔣先生準備將定存解約，行員不放心，於是就聯絡蔣太太，經過一番追問才知道事情原委，幸好是遇到銀行行員及時制止，否則還不知道要被騙多少。

恭喜發財!!



案例二

網路下注「香港六合彩」

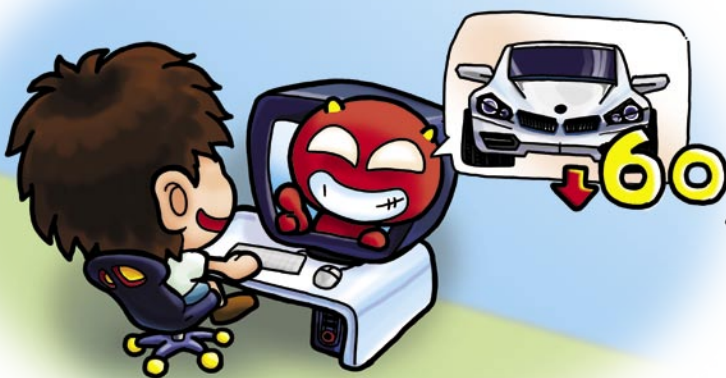
大陸歹徒藉網路交友聊天方式尋找詐騙目標，首先建立彼此信任互相以「老婆」、「老公」為暱稱，雙方展開網路虛擬戀情，於交往2個月後，男方見時機成熟，就將談話主題切入投資「香港六合彩」並宣稱「下注愈多中獎愈多」誘騙網友匯款下注，再以必須繳交匯款手續費為由，二度要求匯款，女網友於發現誤入騙局後立刻報警。





請注意以下預防之道：

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，就可能誤信謊言。
2. 歹徒會假借科技公司辦理問卷調查或隨機抽獎活動，當接到中獎的電話時可別高興得太早，天下沒有白吃的午餐。
3. 接到電話要多向親朋好友詢問商量，或撥打165專線查證。不要因好強、鬥勝，不斷與歹徒周旋，發現不對，就要立刻報案，才能掙脫歹徒的不斷糾纏。



詐騙類型七

「網路購物詐騙」

案例

陳先生鍾愛「雙B轎車」，當他發現想找的BMW330CI敞篷車拍賣價竟然低於市價的一半，也就是原價120萬的車，賣家開價卻只有60萬，當下立即與賣家聯絡，付了1萬元訂金。

未料賣家來電稱：「這部車有向保險公司申請理賠，中間如要轉賣過戶須經律師見證，由於賣價實在太低，必須鑽一個法律漏洞」，於是次日張先生從快遞手中收到一本存摺和圖章，賣家要求陳先生必須在這本存摺內製造120萬的交易紀錄，也就是先匯入20萬元入帳簿，

再將其提出，然後依序分4批完成匯款120萬的紀錄。

陳先生不知有詐，竟真的匯了一筆20萬，並立即提領19萬，接著第二次他匯入40萬，未料還未提領，銀行櫃台卻告訴他，這本簿子已無餘額，無法提領，經聯絡賣家卻早已不知去向，才恍然大悟是被騙了。

請注意以下預防之道：

- 本案詐騙歹徒利用人們「貪小便宜」心理，再加上「鑽法律漏洞」的理由，以一本已經設定「語音約定轉帳」的人頭帳本，騙取匯款，拍賣網站購物，務必要掌握「一手交錢、一手驗貨」原則，千萬別貪小便宜，以免受騙上當追討無門。



詐騙類型八

「網路援交詐騙」

案例

大學研究生張同學在網聊天室遇上自稱是某國立大學學生的「嘉琪」，兩人交談不久就約定當晚見面，約定時間到了「嘉琪」沒有出現，卻接到電話要他操作「自動提款機」，以確認是否為辦案的軍警在「釣魚」，未料操作自動提款機卻讓他的存款消失，這時又接到歹徒來電謊稱因為他剛才操作錯誤，「已經開啟虛擬帳戶」，必須再以匯款方式將「虛擬帳戶關閉」否則會被銀行發現，張同學很擔心家人會發現他在「援交」，只好聽任歹徒指示連續匯款8次，直到他向對方表示已經沒有錢了，歹徒就要他將名下的存摺及圖章共2本，寄給歹徒，但事後聯絡歹徒電話卻已不通了，而他交出的存摺已有2人被騙，也就是他已成為提供帳戶的「詐騙共犯」。





請注意以下預防之道：

1. 網路援交陷阱多，切不可因一時好奇惹禍上身，成為詐騙肥羊。
2. 自動提款機根本沒有「軍警辨識功能」，若因操作自動提款機遭歹徒鎖定時，千萬要保持冷靜，速撥「165 專線」請求援助。
3. 詐騙歹徒為了獲取人頭帳本目前已結合詐騙手法，利用「操作自動提款機錯誤」、「貸款必須辦理財產設定」等理由騙帳簿、圖章等。因此切記，個人之存摺、圖章務必妥善保管，千萬勿交給不明對象，以免成為「詐騙人頭戶」，一旦發現被利用而交出存摺、圖章時，必須立刻報警，以防成為歹徒詐騙工具。

詐騙類型九

「假綁架詐騙」

案例

王媽媽接獲兒子就讀的學校訓導處組長來電，通知其子未依時間到校上課，稍後就接到歹徒來電說是兒子已被綁架，必須立刻去銀行匯款贖人，她急忙聯絡學校，並打電話給兒子，無奈緊急時刻電話卻都不通，再加上歹徒頻頻來電催促，她就匯了18萬，匯款後接到兒子回電，才知是遇上了詐騙集團。馮媽媽也接到自稱是教務主任來電通知她兒子未到校上課，隨後又接到歹徒來電說：「我們在校門口抓到你兒子，妳若不立刻交出贖款80萬，我們會砍斷妳兒子的手腳」，



不給錢就把你兒子
大卸八塊！





心急的馮媽媽不斷問歹徒兒子的情況，未料歹徒一句話漏了餡：「你兒子在網咖欠了很多錢！」馮媽媽心想，兒子的爸爸是警察，且家教甚嚴，兒子不可能跑網咖，於是透過104查出學校電話，且得知孩子平安在校上課，一切原來都是詐騙集團在搞鬼，讓她虛驚一場。

歹徒針對同一地區、同一學校或是同一班級的家長進行詐欺，並已初步掌握學生基本資料，除減少性別或年齡的誤差外，更將地域範圍鎖定如此詳細，以讓民眾無法判別其真實性而受騙。

請注意以下預防之道：

假綁架往往在短時間內急欲控制被騙人行動，如不准掛電話、現在就出門匯款等。到了金融機構後以手機保持「通話」狀態並放入皮包內，以便進行監控，並要求被騙人到櫃台保持冷靜、不可以哭、不可以出聲問別人。因此遇到此類電話，**請先行掛斷電話**，再透過104、165、學校電話進行查證，如果歹徒持續來電，可拒絕接聽、不予理會或告知歹徒已經向警方報案。

小孩在我手上~~



公務詐騙

求職詐騙

百斯詐騙

親友詐騙

天上詐騙

中獎詐騙

網購詐騙

援交詐騙

綁架詐騙

貸款詐騙



詐騙類型十

「貸款連環詐」

案例

陳小姐接到「* *理財貸辦公司」業務員來電，誤信對方佯稱可助其解決卡債問題，先遭對方以「語音約定轉帳」方式騙走200萬。在追討被騙款時，又聽信歹徒指稱：因為原先的入帳操作錯誤，必須再匯款以辦理帳務沖銷手續的說法，被債務沖昏頭的她又匯給歹徒34萬，匯款後歹徒就此失去音訊，她才驚覺被騙。

詐騙歹徒會利用刊登簡訊（理財顧問）、報紙分類廣告（小額信貸）等內容廣告：「30分鐘當天過件」、「內線保證過」、「無工作、拒保免聯徵」等說法吸引徵信不良、借貸無門急需資金周轉的人掉進詐騙陷阱：

1. 以「償債能力證明」為理由，要求辦「語音約定轉帳」。
2. 以「代辦貸款」為理由，騙取銀行存摺，利用成為「人頭帳戶」。





請注意以下預防之道：

1. 到銀行公會網站上查一查公告資料，沒有登記的公司不可以代辦貸款。
2. 勿輕信「內線管道」。
3. 為避免資料遭冒用，勿將身分證、存摺交給不明人士，請親自洽銀行櫃台辦理開戶，別相信代辦貸款可較優惠之謊言。



- 反詐騙諮詢專線電話：165
- 全國各地報案電話：110
- 防詐騙資訊查詢：
刑事警察局網站「165專區」
- 網址：<http://www.cib.gov.tw>
- 出版者：內政部警政署
- 發行人：侯友宜