

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 110 年 9 月

| 詐騙犯罪手法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 預防方式                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>淨空帳戶確保安全？家庭主婦誤信「取消設定」詐騙話術 142萬存款一夜淨空</b></p> <p>新北市1名60歲的蔡女士接到一通電話，自稱是某購物網站的電商客服人員，因為作業疏失，誤將蔡女士的訂單設定成一年期的「經銷商」，如果需要取消的話，需要蔡女士提供帳戶及信用卡進行核對。蔡女士起初並不相信對方所言，並告知客服人員請銀行直接跟她聯絡，不久，蔡女士就接到一位自稱銀行廖姓行員的來電，但透過電話講了將近30分鐘，蔡女士仍不為所動。</p> <p>該名廖姓行員見蔡女士不好說動，索性直接跟蔡女士說如果不照指示操作，她的銀行帳戶就會馬上被凍結，蔡女士一聽到帳戶會被凍結，突然心生緊張，便同意了照對方的指示操作「淨空帳戶」。廖姓行員首先提供蔡女士2組「測試數字」進行轉帳，經過反覆操作14次，蔡女士一共轉出新臺幣48萬餘元，直到帳戶只剩下500多元。</p> <p>廖姓行員又跟蔡女士說她的銀行帳戶有外幣，也需要將外幣帳戶清空，蔡女士便又依對方指示將外幣先換成新臺幣約10萬元，再一樣透過所謂的測試數字將款項轉出，直到帳戶僅存7千餘元。廖姓行員接著再問蔡女士是否有其他的信用卡，都要一併處理，蔡女士也不疑有他，將自己手邊的3張信用卡正反面都拍照傳給廖姓行員，10分鐘之後，就開始陸陸續續收到銀行發送的刷卡簡訊，3張信用卡一共遭刷44萬餘元。而此時詐騙集團又回頭動起蔡女士外幣銀行帳戶的主意，原本僅存的7千餘元，也以一樣的話術說服蔡女士進行轉帳，直到最後該帳戶也只剩不到200元。</p> <p>不料詐騙集團還未善罷干休，廖姓行員又跟蔡女士說接下來請她向銀行預借現金，並且淨空帳戶，這樣才能確保她</p> | <p>傳統「解除分期付款」詐騙手法，係詐騙集團來電告知曾網購民眾該筆交易誤設為12期分期，假意請民眾透過自動提款機（ATM）輸入「代碼」、「密碼」取消分期，實則利用「轉帳」功能將民眾財產轉出。而詐騙話術不斷推陳出新，近期更常見以「誤設為經銷商」、「誤加入團購名單」、「升級高級會員」為由，假意聲稱協助民眾取消設定、淨空帳戶確保帳戶安全，實則要求民眾操作網路銀行、ATM、提供信用卡資訊，甚至要求購買與網購毫不相干的遊戲點數翻拍傳送。 刑事警察局呼籲，請民眾切勿相信自動提款機或網路銀行的「轉帳」功能可以輸入「代碼」、「密碼」取消設定，也切勿相信「淨空帳戶」以確保帳戶安全性的說詞。詐騙集團經常透過竄改來電顯示佯裝網購平臺或銀行客服、甚至冒名為165反詐騙專線或警察機關，使民眾信以為真，如遇</p> |

的帳戶是完全安全的。廖女士原本堅決不肯，但是廖姓行員又搬出不照指示操作，帳戶就不安全，就會被「凍結帳戶」的說詞，使蔡女士再度妥協，不但向銀行預借38萬多元，並且用轉帳、繳費功能陸續操作10數次，一直到戶頭僅剩111元。從蔡女士接到第一通詐騙電話開始，短短7個小時之內，一共匯出近98萬元，再加上信用卡遭刷44萬餘元，總財損高達142萬元，帳戶真的全「淨空」了。

此類來電請務必直接掛掉，另行查明並撥打客服電話確認，也可直接撥打165反詐騙諮詢專線詢問，以免把自己的財產，全轉進了詐騙集團的口袋裡，欲哭無淚。

~~以上資料摘錄自新北市政府警察局新店分局~~