

常見詐欺案例及 因應作法

報告人：海山分局

偵查隊 小隊長黃鴻芳

常見詐騙手法及絕招



拍賣購物詐騙

避免網購、慎選買家、要求面交



猜猜我是誰

一聽二掛三查證，撥打165確認



假檢警詐騙

檢警談錢必詐騙、公務機關間電話無法轉接



假綁架詐騙

一聽二掛三查證、勿聽從指示交付



簡訊連結詐騙

一點就被騙、取消小額付費功能、設定關閉未知來源



購買點數詐騙

勿輕易聽從而購買，更不可告知序號及密碼



色情應召詐騙

切勿受引誘而付款、撥打165確認



假交友詐騙

勿聽從指示交往交付匯款、撥打165確認



報案專線 110
反詐騙專線 165

新北市政府警察局海山分局 關心您



假投資詐騙案例

許姓高中退休老師(年約66歲)於111年9月28日依假投資人員指示至中國信託新板特區分行要求提領現金，行員發現有異關懷提問通報警方到場確認，本分局海山所員警獲報到場確認其手機發現有下載網友提供之交易軟體，詢問當事人堅稱要返鄉購買土地所用，堅持不配合警方，經行員及員警多次勸阻、聯絡其家屬，始未領款，但仍不願意配合製作筆錄並堅稱沒有遭詐騙；111年10月26-28日分別報案計遭詐騙1500萬元。

假投資詐騙流程

以電話、網路、簡訊、直接與人接觸管道，誘騙被害人參與生意合作或進行投資交易，稱可獲取暴利，詐騙金錢

假投資詐騙關鍵字

獲利高風險低

假投資詐騙因應作法

- 獲利高-風險必然高
- 切勿依示操作、勿點入連結勿加好友
- 一聽二掛三查證

假網拍詐騙案例

游姓男子111年11月21日，在臉書購買二手電腦主機，雙方利用臉書訊息名稱:Boyu Jerry 相互聯繫交易細節，報案人於依示匯款30000元至對方指定帳戶後，事後對方稱貨物還在新竹貨運運送中，要求對方提供貨物編號未果，再詢問新竹貨運是否有其貨物，新竹貨運回應沒有其貨物，連繫對方失去聯繫，驚覺被詐騙而報案提出告訴。

假網拍詐騙流程

被害人上網路購物（包含在臉書社團、一頁式廣告、LINE群組等），結標付款後賣方卻未將商品寄出或商品不符

假網拍詐騙關鍵字

廉價貨品、絕無僅有

假網拍詐騙因應作法

- 避免網路購物、慎選買家、要求面交
- 小心查證165

解除分期付款詐騙案例

王姓男子(年約35歲)曾經於車麗屋網路賣場購物「購買商品為手機架、芳香劑、花費1800元、111年9月購買、商品購買地點-實體店」，並以現金方式完成消費，日前接獲詐騙集團電話，以話術員工疏失致【訂單錯誤】詐騙，要求【依指示操作網銀】方式才能解除，民眾依指示遭詐騙新臺幣【230767】元，驚覺被詐騙而報案提出告訴。

解除分期付款詐騙流程

接獲假賣家來電表示工作人員的疏失訂單誤設分期，將遭連續扣款12個月，要求協助解除設定，詢問及告知金融機構將來電協助，隨即接到竄改來電代假冒金融機構客服，指使被害人前往ATM操作來解除分期設定以詐騙金錢。

解除分期付款詐騙關鍵字

設定錯誤、操作網銀或ATM

解除分期付款詐騙因應作法

- 避免網路購物、慎選買家、要求面交
- 既可主動設定錯誤應可主動解除
- ATM可提匯款及現金存款無法設定及解除分期付款
- 一聽二掛三查證

假檢警詐騙案例

李姓男子(年約62歲)於111年12月12日10時許至國泰世華埔墘分行欲提領新台幣80萬元，惟經行員發覺有異進行關懷提問，通報警方到場處理，行員機警反映充分發揮警民合作。

本分局埔墘所所長獲報後，指派警員王宣賀趕赴現場，瞭解確認李男接獲假冒戶政人員表示其證件遭人冒用之後轉接警方表示涉及刑案要求監管財物，要求依示領出交付，幸警方到場瞭解案情後成功攔阻詐騙金額新臺幣80萬元，使民眾免於遭詐騙，深獲民眾感激。

假檢警詐騙流程

被害人接獲歹徒假冒醫院、電信公司、銀行、警察機關、法院等來電，以涉及刑案及證件遭盜用等各種說詞，誘騙誤導被害調查及監管帳戶，指使被害人交付(丟包)款項、臨櫃匯款或交付金融卡及密碼，另以偵查不公開為由要求不得告知他人。

假檢警詐騙關鍵字

監管財物、涉及刑案、偵查不公開

假檢警詐騙因應作法

- 公務機關電話聯繫談錢必詐騙
- 公務機關之間電話未能相互轉接
- 檢警不會監管您的財物
- 公文書不會傳真交付

假交友徵婚詐騙案例

李姓女子(年約60歲)於111年12月22日依假投資人員指示至永豐銀行東板橋分行要求匯款106萬，行員發現有異關懷提問通報警方到場確認，本分局海山所員警獲報到場確認其手機發現其稱有網友對話，惟未認遭騙且不配合警方，經行員及員警多次勸阻、聯絡其家屬，始未匯款，成功攔阻民眾遭受詐騙新臺幣106萬元。

假交友徵婚詐騙流程

被害人於網路交友平臺或即時通等通訊軟體認識以交往結婚為前提，事後以各種理由名目如投資、缺錢、親人生病等，詐騙金錢，要求依示匯款或交付財物。

假交友徵婚詐騙關鍵字

結婚為前提、缺錢急難

假交友徵婚詐騙因應作法

- 勿任意加通訊軟體好友
- 勿聽指示購買點數及匯款
- 小心查證165

假綁架詐騙案例

吳姓女子(年約62歲)於111年12月5日在家中家裡電話接獲陌生電話表示兒子涉及一筆毒品的交易，需要拿錢給他們後才能化解這個糾紛，並跟我要了手機號碼，我當時不疑有他將號碼給對方，對方多次以手機號碼致電要求必須要將現金新台幣20萬元整拿到江翠國小前天橋下花圃，指示需順利由他們的人取走後，兒子才能回家，不疑有他而依示徒步前往江翠國小前天橋下花圃，當時使用白色信封袋裝現金新台幣20萬元整，放入花圃內，與詐騙集團電話中，要求和兒子對話中，確認不是被害人兒子，驚覺受騙而報案提出告訴。

假綁架詐騙流程

接獲歹徒假冒黑道兄弟、地下錢莊來電，謊稱其親友替人作保等理由遭到綁架、毆打，要求匯款及指定地點交付(丟包)贖金。

假綁架詐騙關鍵字

替人擔保、綁架毆打

假綁架詐騙因應作法

- 勿聽從指示匯款及交付財物
- 小心求證確認對方說法
- 一聽二掛三查證

反詐騙

「關鍵字報告」

聽到詐騙關鍵字
請撥

165

警察分局，懷疑你是詐欺共犯
凍結帳戶
這是中華電信，您有繳單未繳
暫管帳戶
法院通知出庭，監管帳戶
罰單未繳
代管
請是銀行，您的信用卡遭盜刷
網拍、購物，付款設定錯誤
我是檢察官，需要控管您的帳戶



警政署165反詐騙諮詢專線提醒您

並請將以上訊息轉告親友

