

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年4月

| 詐騙犯罪手法  | 預防方式   |
|---|--|
| <p style="text-align: center;"><b>網路申辦貸款，成詐欺人頭戶！</b></p> <p>董女因失業賦閒在家已1年多，她打開電子郵件中的貸款廣告，畫面醒目的標題「多家銀行主管配合，辦不下來給你20萬」吸引了她，其實她一直想自行創業，但苦於資金籌措不易，而這則廣告恰如一盞明燈，點燃她無限希望，於是她在郵件中留下聯絡電話，不久自稱張代書來電，說明貸款20萬可分5年攤還，每月約付4000元，並要她在2天後等待銀行經理來「照會」。銀行經理果然依約來電，為了辦理徵信，必須提供財力證明才能順利申辦貸款，因此要交出她的銀行存摺與提款卡，當時董女覺得可疑還追問為什麼？陳經理進一步說明是要利用她的帳戶做一些「假帳」也就是銀行會在她的帳戶內存一筆錢（申貸金額3倍）再放幾天，為了怕她把錢領走，所以要交出提款卡由銀行保管，貸款手續完成後就歸還。</p> <p>董女於是照著銀行經理給的地址，將2本存摺與提款卡寄出，不久張代書來電，為了取件問她寄件編號，還要她說出提款密碼，她在毫無設防情況下說出密碼，想不到此舉卻讓她的帳戶被警示，因為張代書與銀行經理根本就是詐欺集團成員，所有的貸款花招都為了騙取她的帳戶資料，她的帳戶很快就成了歹徒的洗錢工具。2日後，她發現2個帳戶都被列為警示帳戶，報案後她提供所有資料，並願意配合警方辦案抓歹徒。花蓮縣警方循線積極偵辦，遠赴台中查獲2名作案歹徒。</p> | <p>警方呼籲，詐騙歹徒利用電話、報紙、網路廣告散布求職或貸款訊息，幾乎已至無孔不入境界，民眾若見到此類訊息，一定要養成查證習慣，正常的求職或貸款過程中，不會要求交出個人銀行存摺等資料，因涉及個人權益重大，凡是開戶等作業都不會代辦，而是請當事人親自到金融機構辦理。</p> |

~~本案例摘錄自台北市政府政風處通報案例~~