

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>假檢警詐騙以「偵查不公開」控制被害人！</p> <p>高雄縣的張姓婦人（64歲）是退休的小學老師，平日與子女共住，但因早年喪偶，白天都是獨自在家，去（98）年莫拉克颱風8月8日上午，她接到冒稱電信公司歹徒來電，說她可能遭歹徒冒辦門號，現在正在追查中，如是詐騙集團所為，就可以不必繳積欠的電話費，次日，自稱是檢察官來電要她檢查家中是否遺失證件？她檢查後發現土地、房屋所有權狀不見了，驚慌不安的她，又聽到檢察官說她涉及一件槍擊殺人及洗錢、偽造文書案件，這些可能是歹徒冒用她的個人資料所為，為了證實她的清白，必須據實陳報自己及子女的財產狀況，並設法將現有存款、土地、房屋全都轉為現金，以免遭歹徒冒用名義領走，財產要交給法院保管，書記官會到家中取款。於是她將定期存款解約，房屋、土地設定抵押貸款，人壽保單抵押，3個互助會結標領錢，98年的8-12月歹徒共到她家10次，領走上百萬現金。</p> <p>99年1月底歹徒又要求她去辦貸款，結果又拿走100萬，直到2月初，歹徒見她好騙，再度來電說她的個人資料又被冒用，涉及詐領保險金，要她籌錢交保證金，本要向銀行貸款的她，被銀行告知已無錢可貸，歹徒得知她已被「詐」乾，就說要結案了，要她過年後等銀行入帳，法院會將代保管的錢匯進帳戶，但到3月初都未見入帳，進郵局詢問，看到牆上張貼「165海報」，向165詢問才發現被騙，半年都未能查覺遭詐騙的關鍵，是歹徒每日至少3通電話追查她的行蹤，並假冒法官以「偵查不公開」要求她不得向任何人透露，她個性本就內向，平日沉默寡言，守口如瓶的她，只希望快點結束司法調查，只想保護家人不受連累，竟不知是一場詐騙惡夢。</p>	<p>警方呼籲，檢警辦案不會在電話中進行，但「偵查不公開」卻經常成為歹徒電話詐騙說詞，民眾若接到涉嫌詐欺、洗錢的電話，請謹記「一聽、二掛、三查證」口訣，以免遭受身心煎熬與財產損失。</p>

~~本案例摘錄自台北市政府政風處通報案例~~