

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 99年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p style="text-align: center;"><b>解除分期付款詐騙手法延伸新花招</b></p> <p>台北縣潘姓女子（38歲、家管）今年10月中旬自購物網站購買990元洗衣粉後，於10月23日下午接到自稱購物網站會計人員來電，指稱購物系統顯示潘女連續訂購洗衣粉共10期，如有誤應儘速通知銀行取消分期付款，以免屆時按月扣款，並詢問潘女平時透過哪些銀行匯款購物及相關個人資料，潘女不疑有他，即說出其持有○○銀行及○○銀行之戶頭等資料。之後，潘女立即接到自稱○○銀行客服人員來電，表示要核對交易資料並協助取消分期付款，潘女於是聽信歹徒指示，立即至鄰近提款機操作，結果匯出2萬9,989元至詐騙帳戶，隨後對方再來電表示資料核對錯誤，指示潘女改至銀行臨櫃提款9萬元，轉至存款機將該筆金額存入詐騙帳戶，以完成解除設定。</p> <p>10月25日假冒○○銀行客服人員再度致電潘女，告知潘女名字被盜用，請潘女把○○銀行2個帳戶內金額全數提領出來，由金管會派員當面點交收款，以解除連續購物分期付款設定。潘女遂至銀行臨櫃提款五十八萬餘元，並於當日下午一點半左右，與歹徒相約於鄰近廟宇交付該筆金額。隨後歹徒又來電說潘女股票資產恐將被盜賣，須匯款30萬元以證明財力，潘女又至銀行臨櫃匯款30萬元至詐騙帳戶後，歹徒再去電要</p>	<p>警方呼籲接獲網購交易問題的電話，一定要先循正確管道或撥打165專線查詢，另自動提(存)款機只有提(存)款或匯錢轉出的功能，無法設定分期付款或解除設定，也無法查驗身分，因此只要聽到任何人指稱「至自動提(存)款機操作，以解除分期付款」說詞，必屬詐騙，千萬不可聽信操作，以防受騙。</p>

<p>求潘女至銀行操作設定，潘女要求先生開車載她去，先生察覺有異，帶她到警察局報案，始發覺被騙一百萬餘元！</p>	
---	--

~~本案例摘錄自內政部警政署刑事警察局、165 反詐騙網站及聯合新聞網~~