

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式

| 詐騙犯罪手法   | 預防方式  |
|--|---|
| <p>(一) 退還行動電話保證金</p> <p>詐騙集團假冒「臺灣大哥大」名義，發出以下內容簡訊：「臺灣大哥大用戶提醒您，您的行動電話保證金，尚未辦理領回，將於今日截止受理，請洽台灣大哥大台北總營運處0952……。」此時不要回電話，因為這通簡訊並不是由台灣大哥大發出，而是詐騙集團的新花招，以下是詐騙手法：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 自稱「服務專員」接聽電話。</li><li>2. 背景音效播出（背景音效播出旁邊有其他人在接電話、電腦鍵盤聲、忙碌及電話聲）。</li><li>3. 服務專員要求來電者提供姓名、電話、個人身分及帳戶資料。</li><li>4. 以「資料與電腦登載不符」要求對方帶提款卡至提款機，進行「金融系統確認身分」手續，誘騙轉帳。</li></ol> | <p>預防因應之道</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 請將所獲資訊（簡訊來源、電話號碼、內容）向 165 或 110 專線舉報。</li><li>2. 自備通訊錄，將常用電話號碼（往來金融機構、電信公司、學校老師、第二聯絡人）等抄寫置皮包或家中備用。（不建議輸入手機內，以免因遺失遭歹徒利用）。</li></ol> |
| <p>(二) 假郵件招領-退稅詐財</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 以「郵局」名義，電話通知被害人：「所得稅退稅憑證經</li></ol>   | <p>預防因應之道</p>   |

## 詐騙犯罪手法

## 預防方式

以掛號方式未寄交當事人，已退回郵局。」

2. 提供「假財政部行動電話-0938……」，告知被害人，必須以操作提款機方法，將退稅款匯入帳內。

3. 令被害人將轉帳明細撕毀以免個人資料外洩，使被詐騙民眾不起疑心。

1. 國稅局不會以電話通知退稅。

2. 退稅郵件不會再退回郵局，亦不由郵局負責通知退稅。

3. 退稅必定是親自到銀行辦理存入退稅憑單或是在報稅時即已指定轉入帳號，絕不會用提款機辦退稅。

### (三) 中獎詐騙

1. 以「民意問卷調查公司」名義，打電話向民眾詢問「○○科技實業有限公司」的商品，並提及該公司將於台中世貿辦理參展活動。

2. 隔 2 週後，再度接到電話通知，稱已中獎（創業基金獎 88 萬元）但需與該公司提供之律師前往台中公司領獎，領獎時要攜帶身分證件與 5 萬元手續費，方可現場提領獎金。

3. 或以「香港○○娛樂機構」、「香港○○投顧公司」名義，電話通知被害人，因參加隨機電話抽獎獲「30 萬元港幣」，再以「○律師」名義告知被害人須先繳稅金新台幣 6 萬元、律師費新台幣 5 萬元，在被害

### 預防因應之道：

1. 民眾應注意自身有無在展覽會場、商店購物、電話訪談問卷等情況，留下個人身分證字號、地址及電話等資料。尤其在不熟悉之店家及路邊或電話問卷時應避免留下詳細個人資料。

2. 一旦電話通知中獎時，不論該公司是否聽過，先勿心存僥倖貪念，應仔細回想是否填過抽獎資料，並查證中獎之真實性。

3. 不論何種情形中獎，若對方要求『必須先透過 ATM 自動櫃員機轉帳』諸如所得稅金、手續費、律師費、會員費等名目之金錢，須立即有「未拿獎金卻先付出金錢」

## 詐騙犯罪手法

## 預防方式

人轉帳入「○○銀行」之人頭帳戶後，即無法聯絡對方，始知受騙後報案。

之警覺性，才能避免上當受騙。