

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 103 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(一) 專詐跨國貿易！駭客冒充客戶 以假電郵攔截貨款！</b></p> <p>今年 10 月初，在嘉義專營填充原料的 A 公司，收到客戶 B 的電子郵件聯繫退款事宜，請 A 公司將退款匯到另一個英國銀行帳戶，而非之前常用的印度帳戶。由於是長期合作的客戶，而且電子郵件內容和之前通訊的語氣並無差異，業務助理吳小姐立即將 100 多萬元的款項匯入對方提供的新帳戶，並致電客戶 B 確認，不料對方表示根本沒發過更改匯款帳戶的電子郵件，吳小姐一聽臉都綠了，只能連忙報警。</p> <p>此外，屏東一家專營水族科技 C 公司的電郵信箱 abc@zoo.***於今年 3 月間被駭，詐騙集團入侵 C 公司的信箱後獲取其與客戶的交易內容，另創一個與 C 公司非常相近的電郵信箱 abc_zoo@***並發信給 C 公司的客戶，要求其將貨款匯到某英國帳戶，結果 C 公司收到對方確認匯款的受信憑證，誤以為已經收到貨款，就將價值 45 萬元的觀賞魚寄給對方，直到 10 月份查帳時才驚覺被騙。</p>	<p>刑事警察局表示，許多國內中小企業習慣使用電子郵件與客戶聯繫以搏節開銷，卻給了詐騙集團可趁之機，歹徒入侵企業的電郵信箱後，另外竄改一個極為相似的電子郵件信箱，例如將 v 改成 y、將 a 改成 q，由於字體細小不易發現，再模仿原本往來郵件的語氣發信給被駭企業的客戶，要求其將貨款轉匯到另一個歐洲帳戶，即歹徒的帳戶。刑事局呼籲國內中小企業，與國外客戶聯繫匯款事宜，無論多熟的客戶都務必再三確認，尤其若突然要求變更匯款帳戶則可能有詐，務必以其他管道再次確認對方身分。有任何疑問也歡迎撥打反詐騙諮詢專線 165 查詢。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 103 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(二) 景氣歹歹 小心假投資詐騙讓你穩賠不賺!</b></p> <p>家住臺北市經營生技產業年紀約 50 歲的林先生，日前認識由客戶介紹名為「寶姐」的投資經紀人，稱於大陸廣西南寧有標的可以投資，還招待林先生及其妻以考察物件名義至當地遊玩一週，期間不斷向林先生述說當地強力推行政策扶植產業，現在投資未來將可以賺多少等云云，加上安排住宿地點廣西南寧郊區，交通不便，只能遙望市區高樓大廈，令林先生夫婦極為心動，只是身上現金不多，寶姐表示可先代墊，待林先生回臺灣後再還即可，等到林先生回臺灣還錢後，即與寶姐失去聯絡，才驚覺受騙，損失新臺幣 68 萬 5 仟元。</p> <p>另家住臺中市年紀 60 歲的陳女士同樣透過客戶認識名叫「小翔」的投資經紀人，小翔謊稱現在有一個投資案是針對馬來西亞等東南亞國家，年報酬率約 7% 左右，穩賺不賠，陳女士考慮錢放銀行不如拿來投資，因此一次投資新臺幣 420 萬，孰知錢一轉進小翔的指定戶頭後，小翔就漸漸疏離，等到起疑時，已血本無歸。</p>	<p>刑事警察局表示，此詐騙手法不外乎向被害人述說投資標的有美好的前(錢)景、拿出偽造的案例、圖片、報導等資料，甚至招待被害人到當地旅遊，加之花言巧語的包裝，假裝很多人要搶著投資，錯過這檔不再開放，讓被害人產生焦慮感、降低防備心，進而相信只要投資下去一定可以錢滾錢，獲得極高的投資報酬率，大筆投資該標的。再次呼籲民眾若遇到類似遊說投資高報酬率標的時，應詳加思考並提高警覺，避免成為詐騙集團的肥羊，如有任何疑問也歡迎撥打反詐騙諮詢專線 165 查詢。</p>

## 常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 103 年 12 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p><b>(三) 不給錢就搗蛋!?光棍節找刺激 男大生遭色情網站強迫入會!</b></p> <p>在臺中市就學的孫姓男大生自稱從未交過女友，今(103)年11月11日即俗稱「光棍節」當天宅在家裡上網，眼看同學成雙成對，越想越悶，百般聊賴之下索性以「免費 A 片」關鍵字搜尋相關網頁解悶，好不容易找到一個引人入勝的網頁，點進去看果然有許多清涼圖片與成人影片，然而觀賞完畢欲關閉網頁，卻跳出一個怎麼都關不掉的小視窗，寫著「閣下已登錄成為會員，同時法律上合約已正式生效」，要求他繳交港幣 5000 元的會員後才能刪除小視窗。孫男嚇壞了，又擔心家人發現他瀏覽成人網頁，連忙前往郵局匯款新臺幣 1 萬 5000 元至對方指定帳戶，返家後卻發現視窗仍無法關閉，向警政署 165 專線求助始知遭詐報警。</p>	<p>刑事警察局表示，民眾從各種不同管道連結至許多不同的成人網站，卻都跳出同一個要求繳交港幣 5000 元入會費的小視窗，此類網頁主機和所刊登查詢電話均位於國外，查證困難且易衍生各種糾紛，許多民眾擔心若不付款會吃上官司，呼籲民眾加強網路安全觀念，儘量勿被誘導連結入不明國外網頁，以免誤入釣魚網頁或遭植入惡意程式，若未消費卻被要求匯款亦不需理會，有任何疑問歡迎撥打反詐騙諮詢專線 165 查詢。</p>

# 製室風政所試林

資料來源：內政部警政署刑事警察局網站