

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

104 年 11 月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>免擔保、免抵押？年底時機歹 慎防假貸款公司詐騙</p> <p>借錢免擔保？林姓男子在網路求才專區，看到貸款廣告標榜「免先收費、免擔保、免抵押」，乃去電詢問借款事宜，對方拍胸脯保證沒問題，過了 20 分鐘，果然接到「銀行專員」的電話，對方要求林男將銀行帳戶存摺和提款卡寄給他們「美化帳面」，林男乖乖照辦，結果不到 1 個星期，竟收到銀行通知戶頭被列為警示帳戶，才驚覺被騙。</p> <p>被害人林男（67 年次，汽車修理業）打算自己創業開汽車修理廠，卻苦無資金，10 月底上網尋找代辦貸款，在廣告網站的求才快訊中，居然發現一篇寫著「專辦銀行辦不過件」、「免先收費、免擔保、免抵押」的貸款廣告，心想救星來了，連忙撥打廣告刊登的電話借款 15 萬元。電話那頭自稱「葉代書」，一聽林男的情況直說小 case，等等就會請「配合」的銀行專員打電話來處理。過不到 20 分鐘，果然接到自稱「中國信託銀行專員」來電，先核對身分，又詳細詢問林男名下的所有戶頭，接著表示，因林男的戶頭是「靜止戶」，需要將存摺和提款卡全部寄到銀行，由他們私底下「美化帳面」，以利審核。林男被對方唬得一愣一愣，心想銀行專員說的總不會有錯，隔天立刻到便利商店，把兩本存摺和提款卡用宅急便寄給對方。接下來等了快 1 個星期都沒下文，卻接到中國信託來信通知被列為警示帳戶，林男一時有如晴天霹靂，連忙到派出所報案，才知道自己的戶頭是被詐騙集團以代辦貸款的名義，騙去當人頭帳戶了。</p>	<p>刑事警察局表示，年底將近，詐騙集團看準民眾有資金需求，打著代辦知名金融機構貸款，宣稱「有特殊管道」，透過網路、報紙分類廣告、電話行銷等，吸引民眾申辦貸款，再以各種藉口要求民眾交付存摺及提款卡等，做為詐騙不法所得的人頭帳戶，165 專線於今年 11 月 1 日至 7 日僅 1 週內，就接獲 9 件相關案件通報。刑事局呼籲，民眾千萬勿聽信求職、貸款等藉口，將存摺等個人資料交付給陌生人，否則自己也要負擔刑責。有任何疑問歡迎撥打反詐騙諮詢專線 165 查詢。</p>

~~以上資料摘錄自內政部警政署刑事警察局犯罪預防-新聞快訊~~