

注意防範詐騙集團常用詐騙手法(三)

(資料來源:臺北市政府法務局)

九、分類廣告有陷阱，求職、貸款遭騙提款卡：

(一)詐騙手法：

詐騙歹徒為取得金融機構轉帳之人頭戶，除了登報收買外，近來發現找工作、欲貸款民眾增加，於是把騙取人頭帳戶技倆，包裝於報紙的求職、貸款廣告中，騙取不知情民眾於應徵或申辦貸款時交出提款卡，同時告知歹徒密碼後，直到存摺中發現莫名其妙的進、出帳紀錄，不但工作、貸款沒著落，才發現已被利用成為詐欺人頭戶。

(二)防範方法：

1. 報紙求職廣告暗藏陷阱，應徵時切記勿交出存摺、提款卡等重要證件，以免成為詐欺人頭戶，成為詐欺幫兇，必須面對司法，受到制裁。
2. 若因一時不察已經交出提款卡，應盡快以電話聯絡發卡銀行通知停用，並將廣告剪報、相關證件帶往就近派出所報案，以提供警方釐清案情。

十、網拍賣家詐騙：

(一) 詐騙手法：

賣家以低於行情價，並以若不匯款將賣給別人等心理操作，不斷催促買家匯款，許多人受到「奇貨可居」的心理操作影響，匆促匯款後才發覺被騙。

(二) 防範方法：

1. 詐騙第一誘因是「低於行情價」，網友切勿因小失大，掉進歹徒所設陷阱。
2. 檢視賣家過去的拍賣評價，若原本是賣衣服、墨水匣、保養品，卻突然開始賣相機，就有問題。
3. 賣家過去交易紀錄「只有買、沒有賣」就有可能是透過小額交易來換取好評價，以騙取買家信任。
4. 如果賣家拒絕「當面交易」，並以住在屏東、花蓮、美國、日本等理由，表示不便「當面交易」，堅持只能先收款才寄貨。
5. 當拍賣商品具有「預訂性質」時，為求謹慎，應向有口碑店面或有信用商家訂購，以防預訂詐騙。

十一、二度就業被騙投資：

(一)詐騙手法：

1. 歹徒以人頭名義成立紙上公司，於報紙刊登徵人廣告，誘騙二度就業民眾前往應徵並予錄用。
2. 歹徒刻意利用上班時間討論投資話題，製造投資國外期貨利潤非常好的耳語，並邀被害人加入投資。
3. 俟被害人陸續投資並被榨乾後，就以不適任為由開除，再透過同事私底下聯絡方式，降低被害人戒心。
4. 歹徒將錢騙到後，隨即惡性倒閉，被害人始知被騙。

(二)防範方法：

1. 期貨交易法及相關法令，對於期貨商的設立、運作及從業人員等皆有嚴謹規範，合法期貨商的業務與財務運作，均須受主管機關監督，期貨交易一定要透過國內的外匯指定銀行，相關資訊可上行政院金管會網站查詢。
2. 求職時千萬不要相信他人耳語，就冒然投資，務必要花時間了解操作內容，認識詐騙案例，並將自己處境與案例相比較，凡是網路看盤、同事獲利、臺灣未開放的交易，都是詐騙陷阱，勿因一時貪念後悔無窮。