



農業金融局

農業金融與農貸服務

防範詐騙 · 全民一起來

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表

● 以「警政署防偽科」名義，電話通知被害人，因個人資料外洩，已被冒用申請信用卡，必須立刻至提款機辦理「防盜刷設定」，復提供另一支電話，自稱「財政部卡務中心」，操縱被害人以提款機操作，並以指定「英文操作」方式，致被害人因看不懂英文列印的「帳號明細表」而被騙。

● 以「xx 銀行 (信託)」名義，發簡訊通知被害人，因積欠卡費必須立即轉帳繳款。

● 以 xx 銀行 (信託) 語音催繳帳款：

1. 歹徒先預錄一段「語音信箱」留言，內容為：「您的信用卡欠款未繳，逾期未繳將採取法律行動，如有疑問請撥 0800 - xxx - xxx 或撥 9 由客服人員為您服務」。

2. 將此電話以隨機撥號方式，廣發給民衆。

3. 在突發情況下收到此種電話，一般人通常會跟著語音指示去按分機號碼。其實這只是類似撥分機號碼的設定，撥出電話的是詐騙歹徒。

4. 歹徒不以簡訊留電話號碼方式進行詐騙，主要是在迴避警方的斷話措施，進而利用「不顯示來電設定」逃避警方追查，不斷打電話騷擾民衆。

● 預防方法：

1. 民眾養成「查證」習慣，對不明來源訊息 (電話、簡訊、書信等) 先與相關單位聯繫，並了解正確處理方式。

2. 語音催繳帳款案例，若依指示操作「分機號碼」，將不會轉換成高額付費電話，但少數識慮淺薄者，可能會輕信花言巧語而被騙。

3. 刑事警察局已與電信業者積極研議，將加強對申請「來電不顯示」之查核，嚴格規範必須「臨櫃辦理」以杜絕歹徒詐騙行徑。

● 假退稅真詐財：

民衆接獲電話，歹徒冒用郵局名義，通知被害人寄發退稅款，以此藉口套出民衆郵局帳戶號碼，並誘使民衆到 ATM 自動轉帳提款機依照歹徒提示操作後錯誤轉帳，致匯出帳戶內存款金額而受害。

● 預防方法：

財政部國稅局正確的退稅程序說明如下：

1. 退稅人會收到「財政部臺灣省 xx 區國稅局 xx 稽征所」以掛號方式寄送的一封信，內有一張由國稅局開出的支票，抬頭署名「xx 年度綜合所得稅退稅憑單 (代替付款票據)」。

2. 兌領有效期間自填發日起至 xx 年 xx 月 xx 日止 (1 個月效期)。

3. 支票的右方是通訊聯，並註明「本憑單逾 x 月 x 日，無法兌領，請自行銷毀，國稅局將另開支票退還」。

4. 通訊欄內有承辦人姓名及聯絡電話，信封上亦有國稅局所屬稽徵所聯絡電話，提醒朋友，一定要先以 104 查號台詢問確定後再打電話。

5. 國稅局寄出的支票 (退稅憑單)，您務必必要跑一趟銀行，可以直接存入所開的銀行帳號內，若是 5,000 以下金額，可攜帶身分

證、印章，至指定行庫兌領，「退稅絕不會用轉帳方式」，千萬不要相信不明來電通知退稅。

6. 有關退稅查詢可撥國稅局免付費電話。

● 假冒法院名義通知領取文件

1. 以電話「語音留言」假冒法院名義，要求民衆至法院領取重要文件。

2. 告知某電話號碼 (高額付費電話) 供民衆回撥聯絡。

3. 民衆撥通後，依提示按「9」查詢，將聽到連串法律條文內容，長達數 10 秒以上。

4. 詐騙集團未要求民衆匯款，研判係以「詐取民衆長時間電話查詢之高額電話費」為目標。

● 預防方法：

1. 法院不會以語音留言方式與民衆聯繫。

2. 對語音留言提示之電話號碼有所懷疑時，不要立即回電，先向「165」反詐騙專線電話諮詢查證。

3. 司法院已發布新聞稿宣導：各級法院有關民衆權益重要文書，均以掛號郵寄或專人送達，不會以電話音留言方式通知，民衆有疑問可向所在地之法院訴訟輔導科查證。

● 假藉申報或繳納所得稅詐騙

1. 歹徒以「財政部」名義，電話通知民衆，因申報稅務必須確認電腦資料庫之資料正確性，以辦理後續申報手續。

2. 歹徒向民衆詢問「身分證號」、「申辦信用卡銀行名稱」、「地址」、「聯絡電話」等資料。

3. 寄劃撥單給民衆，要求至郵局劃撥。

4. 寄出假通知單，要求至 ATM 轉帳繳納上年度未繳稅款。

● 預防方法：

1. 一旦詢問個人身分證字號時，可反問對方係財政部內部「哪一單位」，「姓名」、「職稱」等。

2. 另撥打各地國稅局電話可詢問報稅程序是否須在電話中確認身分資料。

3. 政府並未開放郵政劃撥繳稅。

4. 電話查證繳稅通知單字號以判真假。

● 利用手機轉接恐嚇詐騙

1. 台北市民 xx 先生，接獲一通疑似擄人勒贖詐騙的電話後，立即報案請求警方協助處理。

2. 查證 xx 先生妹妹之行蹤，遂撥打妹妹之行動電話，電話傳來歹徒聲音，要求交付 10 萬元贖款至指定帳戶。

3. 員警透過管道協助 xx 先生找到妹妹，並確認平安無事，且手機並未遺失。

4. 經研判後，轉向 xx 先生妹妹所持有之 xx 手機客服中心查詢，經查該門號已於數天前被轉接至其他電話門號，而當事人居然不知情。

● 預防方法：

1. 由於手機號碼加身分證號即可辦理電話轉接，民衆須小心保管個人資料，拒絕來路不明的街頭或電話問卷調查。

2. 民衆發現遺失皮包或手機，必須迅速向相關之電信、金融機構辦理掛失手續，以免權益受損害，或個人資料被利用成爲犯罪工具。

3. 若接到擄人勒贖詐騙電話時，務必掌握 3 大原則：「冷靜」、「查證」、「報警」，由警方協助查證與追蹤，以免受騙上當。

(資料來源：農業金融局)