

詐騙案例：《從希望到絕望的騙局》

113.11 消費者保護宣導

一、 案件內容：

113年9月15日，因為前些日子結婚成家，貸款買了棟房子，而房貸寬限期快到了，我正急需資金來支應。我在網路上搜尋貸款相關網站時，發現了一個名為「中和借貸」的一頁式網站，寫到「輕鬆貸無壓力」。這個網站的簡潔設計讓我感覺似乎很專業，我心動了，便填寫了我的貸款需求。

幾分鐘後，我接到一位自稱專員的小姐來電：「本公司可以讓您透過手機門號進行小額貸款，貸款額度約5萬元，並協助您優化帳戶往來明細，來提高貸款上限。」這個方案聽起來有些新奇，但我當時並未多疑，便依照對方指示，前往電信門市申請兩個新門號。完成後，我將合約書拍照發給對方，再依指示簽署各式合約及提供其他證明文件的照片，包括雙證件、郵局存摺、在職證明，甚至自然人憑證，來提高貸款上限及申貸的速率。那位小姐還說：「我過幾天會將一筆資金，連同您申貸的金額匯入您的帳戶，藉此來美化帳戶。」

「但是，請您要將多餘資金領出來，交給我們公司派去的人。」

在10月15日這一天，我真的收到匯款，我前往銀行提取了43萬元，拿取了先前專員通知已通過審核的小額貸款5萬元，並將剩餘資金交給了一位羅姓男子。

幾天後，我接到了一條令人心驚的簡訊，訊息寫道我名下的一個門號因涉及詐騙活動而被停話。我立馬撥打了165防詐專線，得知我的其中一個門號已經被通報為詐騙門號，這時我才意識到，自己已經成為詐騙集團的幫兇。

二、 詐騙手法分析：

- (一) 歹徒利用被害人急需用錢的心理，以低門檻、快速撥款為誘餌。
- (二) 透過一頁式網站營造專業形象，取得被害人信任。
- (三) 要求被害人提供大量個人資料，甚至要求辦理門號。
- (四) 要求被害人將匯入的款項提領出來交給詐騙集團。

三、 防詐小撇步：

- (一) 專員要求前往ATM取款是詐騙
- (二) 一頁式廣告陷阱多，多方比較細查證
- (三) 小心詐騙關鍵字「輕鬆貸款零門檻」

四、 提醒：

- (一) 貸款應透過合法管道，勿輕信網路上來路不明的廣告。
- (二) 遇到疑似詐騙案件，應立即撥打 165 反詐騙專線諮詢。
- (三) 切勿將個人資料提供給陌生人。
- (四) 不要聽信陌生人的指示，前往 ATM 提款或轉帳。

資料來源：內政部警政署 165 全民防騙網