



個案研討： 詐騙案猖獗

以下為數則新聞報導，請就此事件加以評論：

- 台中一名 70 多歲退休女醫師遭假檢警詐騙，包括現金和房產總共被騙走 7300 萬元。這次被騙的婦人是一名退休醫師，她說誤信「假檢警」指稱她「涉嫌洗錢犯罪」，對方表示如果要自證清白，就得金飾、積蓄交給檢察官派來的司法人員監管，現金和金飾交出 4700 萬。詐團又盯上不動產，婦人傻傻的跟著指示，到地政辦抵押設定。

儘管地政事務所牆壁，掛著小心有詐等各種標語、填寫區桌上也是各式詐騙提醒，但已經被騙的人，不會覺得自己受騙中，可能就照著詐騙集團「假檢警」指令，帶著土地所有權狀、身分證、印章和填妥了設定契約書到地政送件。 (2024/12/13 TVBS 新聞網)

- 台中一名 70 多歲退休女醫師，接獲詐騙假檢警，謊稱自己涉入洗錢案，必須監管現金，婦人擔心觸法誤信上當，多次交付金條和現金合計約 4700 萬。詐團，食髓知味繼續騙，鎖定婦人名下七間房產，騙她到地政所進行質押登記，借貸 2600 萬，宛如日劇「地面師」，情節真實上演。 (2024/12/12 民視新聞網)
- 70 歲「國民奶奶」譚艾珍過去在電視劇裡，演出過多位充滿智慧長輩角色，沒想到，今(12)日她的女兒歐陽靖卻自曝媽媽遭詐騙，被騙走鉅額存款，好險在二度交款前，遭到警方勸阻。這也讓人想起，「婉君表妹」俞小凡 (張興蕙)過去曾被騙走 4 千多萬淒慘往事。

- 俞小凡走過婚姻危機後，2014 年卻在大陸被詐騙集團盯上，對方謊稱是銀行員工，通知俞小凡有卡費未繳，之後又轉接其他假公安、假檢察官，稱俞小凡捲入跨國詐騙，官方可以立即拘捕。俞小凡返台後，收到詐騙集團傳來的網頁，輸入完資料後，被騙走高達 845 萬人民幣（約 4000 多萬台幣的積蓄）。（2024/12/12 中視新聞網）

傳統觀點

- 名律師呂秋遠表示，很多老人家最擔心寂寞、沒錢，所以較容易遇上感情騙子，或是遭自稱投資老師的人詐財，最後血本無歸。而從過去的種種案例來看，呂秋遠列出 10 點啟示，「不要只是罵他笨，而是想想，要怎麼讓這些心魔消失，否則永遠都會有新的詐騙手段出現，也都會有新的受害者。」
- 過去土城分局也分享法院法官、檢察署檢察官或警察機關「辦案 6 不會原則」，提醒大家提高警覺，若接到類似電話，可直接撥打警政署 165 反詐騙諮詢專線或 110 報案專線查證：
 - 絕不會派員收取現金或要求匯款。
 - 絕不會監管帳戶或存款，也沒有設立安全帳戶。
 - 絕不會以傳真方式通知。
 - 絕不會在電話中做筆錄。
 - 絕不會在電話中表示要收押或管收你。
 - 絕不會要求交付保管銀行存摺、印鑑、提款卡及密碼。

內政部警政署亦指出，倘若民眾想得到最新的防制詐騙宣導資訊，可透過以下管道取得：

- 165 全民防騙網。
- 165 防騙宣導 LINE 官方帳號（官方帳號搜尋「165」，或 ID 搜尋「@tw165」）。
- 165 反詐騙宣導臉書。

- 警政服務 App (iOS/Android)。
- 刑事警察局官方網站。

管理觀點

在台灣，詐騙案相當猖獗，為什麼警政單位一再宣導各種方法防詐騙，可是效果並不彰，連社會知名人士也中鏢受騙，實在有必要好好思考。

詐騙集團騙人的手法有很多，而且不斷推陳出新，好像防不勝防。詐騙要成功，必需要有受害人的個資、要有通訊平台、要有金融平台或車手，在詐騙得手後要能快速將得手的不法利益匯出、……。我們常看到金融業機警的一線員工配合治安機關的一線員警，苦口婆心的一再勸說，成功阻止了詐騙的新聞報導，這些人值得敬佩，但這不應該是主要的阻詐辦法。

詐騙集團的個資是怎麼得到的？有查清楚嗎？提供者該負相應的責任嗎？為什麼幾乎沒有看到通訊平台主動的從自己內部的大數據，篩出異常通訊的客戶？為什麼幾乎沒有金融機構主動的從自己內部的大數據，篩出可疑進出的帳戶？那些人頭帳戶又是怎麼通過審查開戶的？機構沒有該擔的責任嗎？為什麼能把異常大額且頻繁的資金及時轉出到境外？難道提供管道的沒有責任嗎？

把防詐的重點放在詐騙受害者自身的警覺性，不會是有效的辦法，因為人們為什麼會受騙有很多原因，大多與人性的弱點有關係。我們可以肯定，不會有人認為自己會被騙，心理坦盪且懷疑的人會多方詢問打聽，自然也不容易被騙。舉例來說，如果你被告上法院，自己知道是理虧的一方，但是有人說只要花錢就可打通擺平，你會相信嗎？如果參加大學指考，考完後有人說花錢就可以改成績，你會相信嗎？為什麼有人會相信一件事，背後總是有原因的，不是嗎？

就以本案例幾位受騙案的報導為例，為什麼會相信所謂的假檢警說自己涉及洗錢，必須被監管存款或房產……？如果自己根本沒參與洗錢、其他地方也沒有任何把柄被威脅，甚至是誰冒名也不知道不認識，完全是冤枉的，那麼，你根本就是受害者，會害怕什麼檢警單位調查嗎？應該是怕檢警不調查吧！之所以假檢警會嚇到人，也相信監管可以保住自己的財產，很可能還有沒說出來的原因，不會是這麼單純的。詐騙案還有哪些手法，應該請專家全部做好分析，為什麼會受害人會相信詐騙集團的說法才是徵結所在。一定要對症下藥，才能藥到病除！

同學們，關於詐騙議題，你還有什麼感想或心得，請提出分享討論。