

監管帳戶到超商收傳真公文？小心你的退休老本！

詐騙集團利用民眾不了解司法程序、金融機構運作機制，及害怕牽涉官司訴訟的弱點，以假冒公務機關手法來詐騙退休或無業的年長者，近期以來案件有增加情形，其中有些被害人因誤信而與歹徒天天保持電話熱線聯繫，假借資料外洩、涉嫌刑案進而須監管被害人資金財產等多種理由，陸續誘騙被害人當面交付款項，造成鉅額損失，被騙時間甚至長達數週（月）以上，請退休或獨居年長者除務必提高警覺外，家人亦應對家中長輩多加關懷提醒。

張先生（71歲）於3月底接獲自稱健保局來電（歹徒一），表示有人正在櫃檯，持張先生之身分證欲領取健保醫療補助金，張先生接到電話丈二金剛摸不著腦袋，未多久電話轉接予承辦警官（歹徒二）並確認相關姓名、年籍及戶籍等個人資料，因資料無誤而造成當事人深信不疑，表示其涉嫌偽造文書必須配合案件偵辦，而後又有臺北地檢署的檢察官（歹徒三）與其聯繫，並要求其至超商收取傳真公文（假公文一如後），聲稱要予以監管帳戶，將派員（歹徒四）向其收取存摺及提款卡。張先生因對方出示署名臺北地檢署監管科的收據（假公文二），不疑有它而交付上述存摺與金融卡，另外張先生因擔心自己記性不好，平時將寫有密碼的紙條和提款卡放在一起，卻正中歹徒下懷，讓歹徒探知提款密碼，得以四處至ATM提款。張先生交付後，歹徒每天與其聯繫，好生關懷說明案件偵辦進度與狀況，並打探張先生是否有「違反偵查不公開」將案情洩露給身邊親友，10天後張先生與朋友聊及此事，朋友告訴其可能遭到詐騙，其乃向銀行查證發現自己所有的帳戶每天都有數額不等的提款紀錄，其中一個帳戶餘額僅剩新臺幣（以下同）400餘元，全案總計損失約240萬元。

有鑑於詐騙集團常利用超商提供服務進行詐騙，本局協請全家等4大超商配合，利用其員工訓練機會，由警察人員講授反詐騙技巧，請超商員工適時關懷、提醒民眾，發現詐騙車手則通知警方逮捕。

警方呼籲，健保局或醫院不會以電話語音主動通知健保費逾繳停（鎖）卡，有問題請按9或其他號碼（165）由專人接聽，以上語音都是詐騙，另健保制度沒有針對個人提供醫療補助，只要接到專人佯稱此一說詞，亦屬詐騙；司法與警察機關辦案須依刑事訴訟法程序，以公文寄送當事人，並至指定機關處所完成筆錄製作，一旦聽到超商接收傳真公文，必然是詐騙。警方提醒，地檢署或法院不會用電話詢問相關身份及製作筆錄，也不會派人拿你的錢或存摺與金融卡來監管帳戶，另法院或檢察署也沒有所謂監管科和公證科。最重要的是，民眾如遇到類似案件千萬不要恐慌，偵查不公開是規範調查人員應遵守偵查秘密之義務，而非針對當事人，而調查機關會秉持公正超然之立場，對有利或不利之證據均應予以調查，保護當事人權益。

另外，希望超商從業人員如果看到邊講電話邊待收取傳真的年長者，請協助多加提醒，並詢問是否為司法或警察機關之公文，必要時可報警處理。有任何與詐騙相關之問題，請多加利用165反詐騙諮詢專線查證。

本文出處：內政部警政署臺灣保安警察總隊

http://www.tppppc.gov.tw/news/u_news_v2.asp?id=201&newsid=1360&PageNo=1&skeyword=