

## 假銀行行銷員登門，以信用卡升級騙個資及贈品

### 一、 詐騙犯罪手法：

- (一) 詐騙歹徒日前假冒某知名外商銀行理財專員，在台北市東區沿街進入商家，以信用卡升級可獲贈品方式，除以填寫申請書騙得詳細個人資料外，另出示贈品目錄表示將以宅配方式寄送到家，騙得 250 元宅配費，遭被騙人發現後報警究辦，案經警方清查後發現，犯嫌以此手法成功騙取 14 人個資及新台幣 3500 元，警方呼籲，歹徒騙取的個資與騙得金額不高，不會引起被騙人警覺，但銀行公會於民國 94 年 12 月已規範金融機構不得以贈送「辦卡禮」方式促銷信用卡，民眾應對此詐騙手法提高警覺，以免因小失大。
- (二) 詐騙嫌犯以一張印有「理財專員」-專辦整合負債及個家信用卡、個人信用貸款（無財力證明可）之個人名片，鎖定台北市東區之服飾店進行登門詐騙，他向店長、店員搭訕並出示名片後，詢問有無申辦過花旗信用卡，當對方表示確實有此信用卡後，歹徒即表示目前將「白金卡」升級為「鈦金卡」就可獲得贈品，接著就拿出一本來自大賣場的商品型錄，要對方挑選微波爐、腳踏車、咖啡機等各項贈品，同時要求填寫申請書，所填項目包括身分證號、地址、電話、電子郵件帳號，甚至填寫畢業國民小學名稱，然後以贈品將宅配到家，但必需先繳交宅配費用為由，向每位申請人收取 250 元。

(三) 從香港來台探親的鄭先生日前到朋友經營的服飾店，聽朋友提到昨日被一名自稱是花旗銀行行銷專員詐騙經過，想不到隔日他到另一名友人開的服飾店內，竟撞見同樣的詐騙情景，於是立刻通知朋友前來指認並立即報警。嫌犯落網後表示他以同樣手法已騙得填妥申請書的個人資料14份，另每人騙取250元宅配費，共得3500元。

## 二、 預防方式：

警方呼籲此次落網嫌犯曾有五次詐欺前科，雖然他辯稱絕無將騙得之個人資料移作他用或賣給詐騙集團，但從已發生之詐騙案件顯示，近來詐騙集團均能清楚掌握被騙人個資，不排除以此方式廣蒐個人資料進行詐騙，民眾千萬勿因一時貪得贈品而不慎洩露個人資料，另若需申辦信用卡應直接到銀行櫃台，以免落入詐騙圈套。