



2014 年電話詐騙之分析報告

社區警務及公共關係處

一、摘要

“電話詐騙”是一種透過電話實施詐騙的犯罪行為，根據澳門《刑法典》第二百一十一條的規定，詐騙是指“意圖為自己或第三人不正當得利，以詭計使人在某些事實方面產生錯誤或受欺騙，而令該人作出造成其本人或另一人之財產有所損失之行為，詐騙犯罪最高可被科處十年徒刑，即使為犯罪未遂，仍會受罰。近年，在澳門出現的“電話詐騙”主要透過“猜猜我是誰”、“中獎詐騙”、“短訊詐騙”、“勒索電話詐騙”及“假冒內地國家機關人員詐騙”等手段進行犯罪(不包括透過視頻進行裸體聊天後實施的勒索)，本報告將重點分析電話詐騙之趨勢、受害人及騙徒的特徵。以下是近年犯罪情況：

- 2014 年電話詐騙的數量為**375 宗**，較 2013 年的 121 宗大幅上升兩倍(209.9%)，主要原因是**勒索電話詐騙**案件數量大幅上升了兩倍半(257.3%)，且出現了**假冒內地國家機關人員**的新型電話詐騙(圖 1)。
- 2014 年共有**293 宗**勒索電話詐騙，每 4 宗電話詐騙就有 3 宗屬於勒索電話詐騙(78.1%)，比例遠高於其他類型的電話詐騙。過去四年，電話詐騙的類型出現變化：2011 年 1 至 11 月，中獎詐騙是最常見的詐騙，但是由 2013 年 5 月開始，勒索電話詐騙的數量開始增加，成為現時最普遍的電話詐騙類型(圖 3)。
- 從 2014 年 4 月開始出現**假冒內地國家機關人員**的新型詐騙手段，全年共有**43 宗**，且以 9 月的情況最為嚴重，單月開立的案件就有 23 宗，超過全年的一半(53.5%)。
- 2014 年涉及金錢損失的電話詐騙案有**92 宗**(24.5%)，每 4 宗電話詐騙有 1 宗的事主遭受金錢損失(圖 5)，受害人合共損失**超過六百萬**(6,616,705)澳門元(圖 6)。
- 在有向警方舉報且提供詳細資料的電話詐騙受害人中，女性(55.6%)之比例大於男性(44.4%)，年齡方面則以 45 至 54 歲的組別最多(32.3%)，每 3 位受害人就有 1 位屬於這個年齡組別(圖 7)。
- 根據受害人所提供的資料，大部分詐騙電話的騙徒是男性(70.8%)，操廣東話(83.1%)且從聲音推斷為 35 歲或以下(70.8%)的人士(圖 8)。



司法警察局
POLÍCIA JUDICIÁRIA

二、電話詐騙的整體情況

統計本局 2011 至 2014 年開立案件的電話詐騙數量(包括專案調查、精簡調查及要求調查)，發現波幅比較大：2012 年電話詐騙數量大幅下跌近一倍，2013 年回升至 2011 年的水平，而到了 2014 年則大幅上升兩倍。

圖 1：對比 2011 至 2014 年電話詐騙的開立案件數量

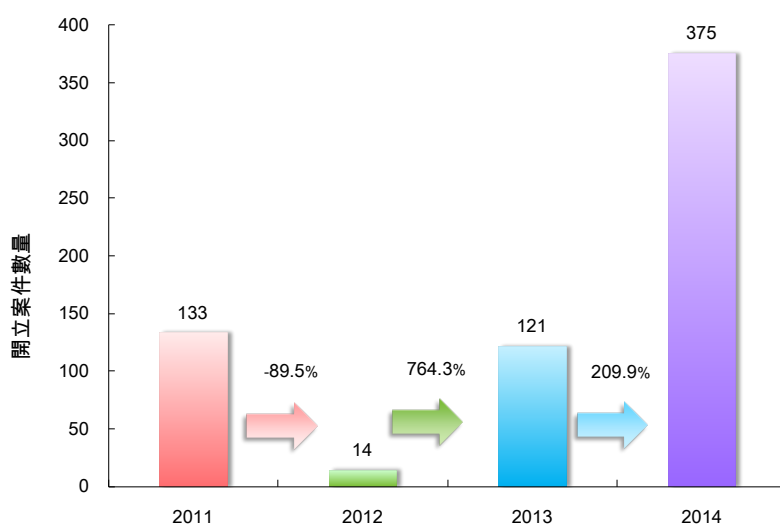


圖 2：2011 年 1 月至 2014 年 12 月電話詐騙的案發趨勢

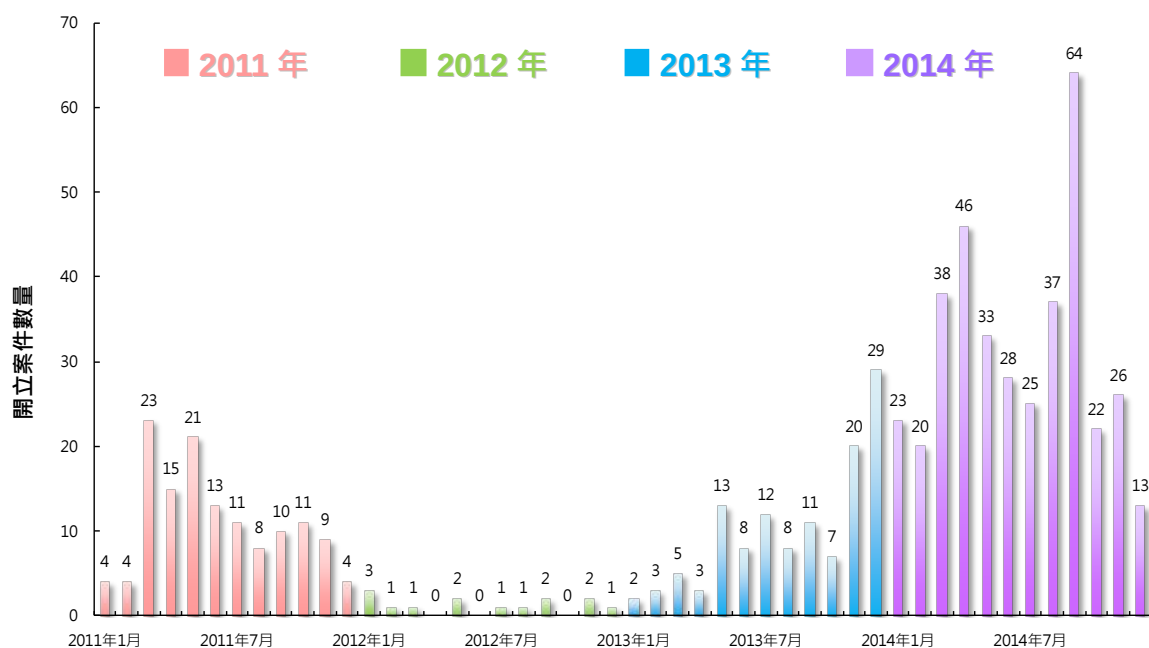
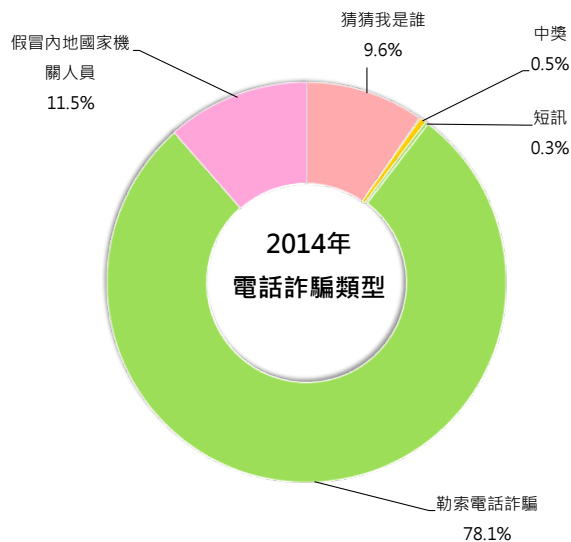


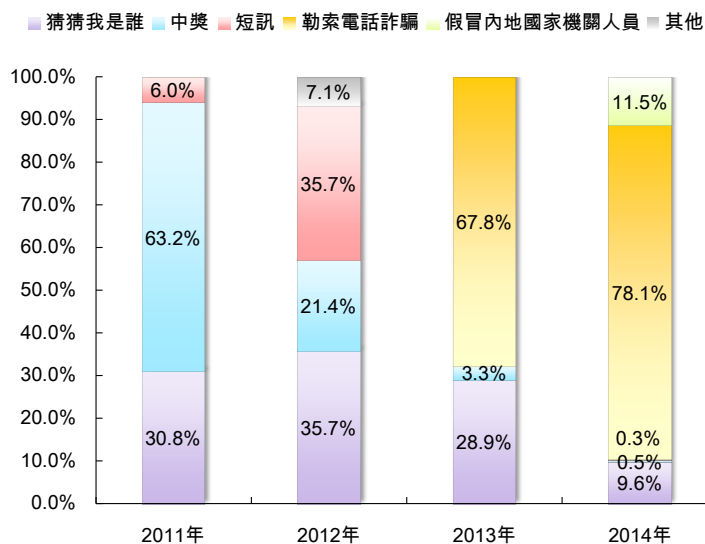
圖 3：2014 年各類電話詐騙的比例

	數量	百分比
勒索電話詐騙	293	78.1%
假冒內地國家機關人員	43	11.5%
“猜猜我是誰”詐騙	36	9.6%
中獎詐騙	2	0.5%
短訊詐騙	1	0.3%
總數	375	100%



2014 年近八成電話詐騙是勒索電話詐騙，比例遠高於其他類型的詐騙。從圖 4 可見“猜猜我是誰”詐騙及中獎詐騙的比例在 2013 及 2014 年有下降的趨勢，取而代之的是勒索電話詐騙及假冒內地國家機關人員的詐騙。

圖 4：2011 至 2014 年各種電話詐騙類型的比例



2014 年約四分之一的受害人蒙受金錢損失(圖 5)，比例上較過去三年有所減少。全年電話詐騙的損失總額為 6,616,705 澳門元，當中有六成損失是由勒索電話詐騙所致。

圖 5：2011 至 2014 年電話詐騙受害人蒙受金錢損失和沒有損失的比例

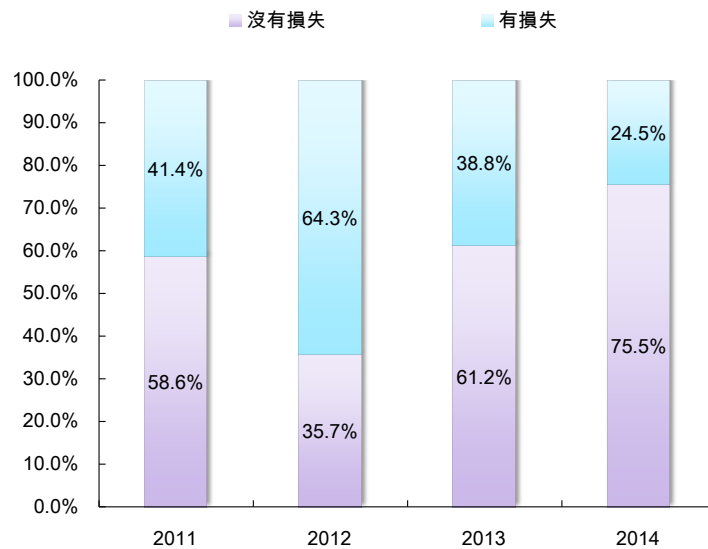
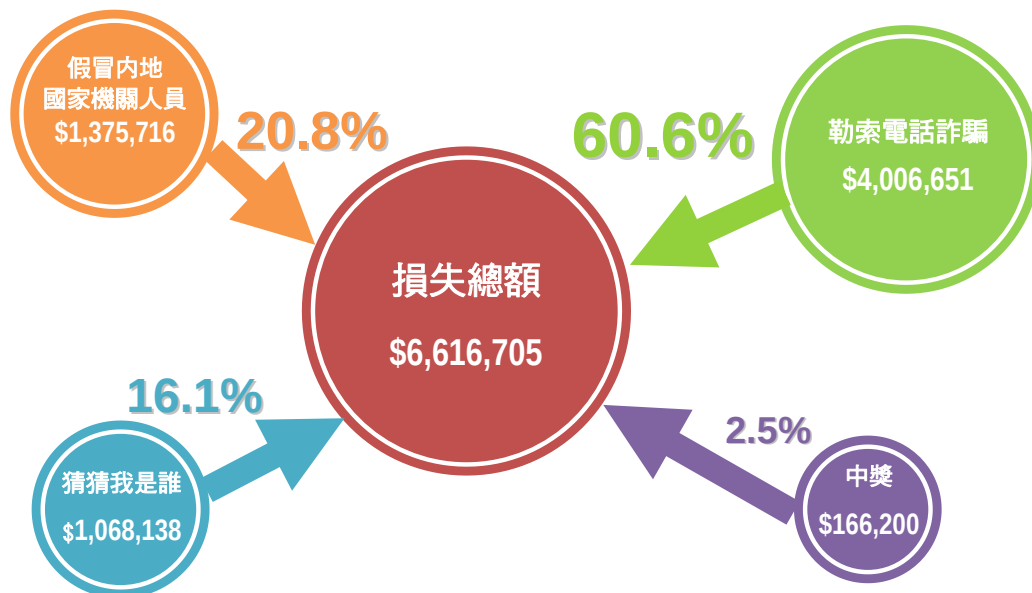


圖 6：2014 年各種電話詐騙的損失金額



在有向警方舉報且提供詳細資料的電話詐騙受害人中，女性之比例大於男性，而約三分之一的受害人來自 45 至 54 歲的年齡組別(圖 7)。



圖 7：2014 年電話詐騙受害人的性別及年齡組別分布

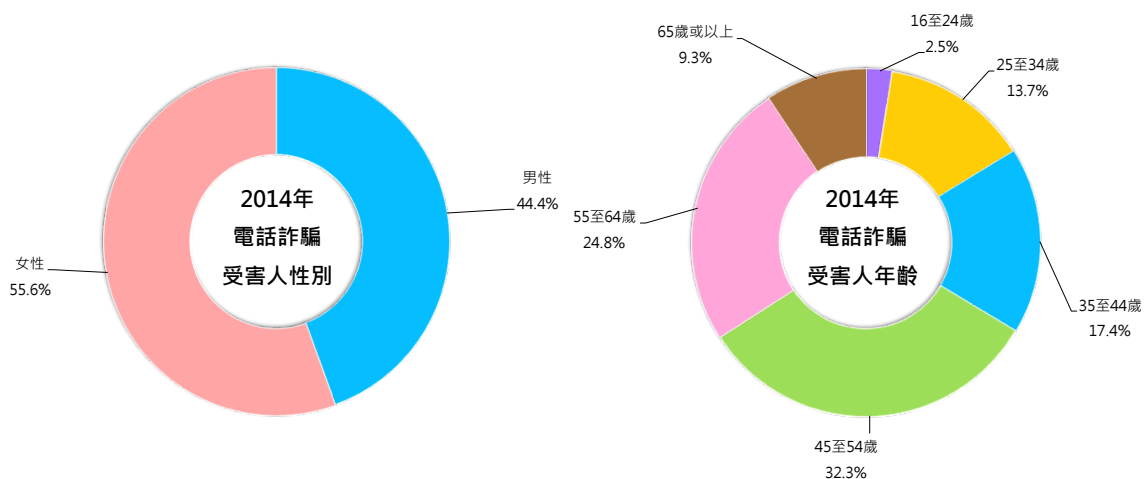
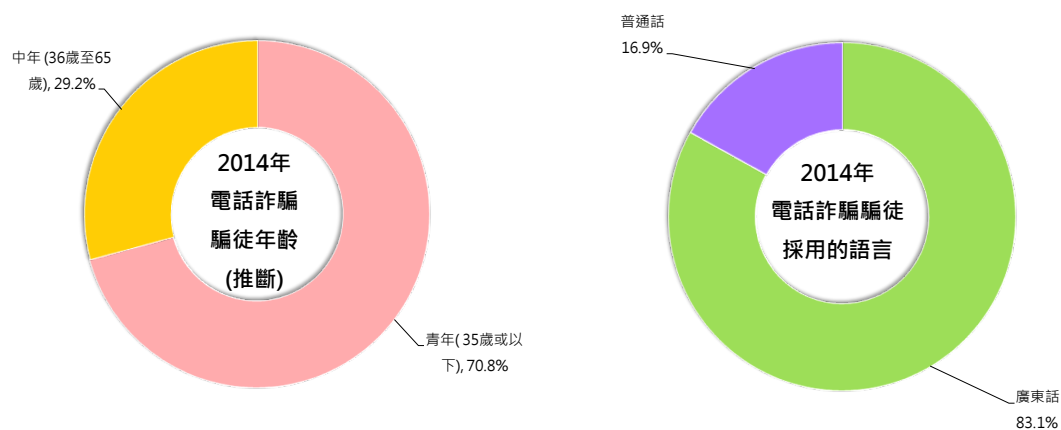


圖 8：2014 年電話詐騙案騙徒的年齡組別(推斷)及採用的語言分布



三、“猜猜我是誰”電話詐騙的情況

(1) 詐騙手法

“猜猜我是誰”是一種透過電話假冒事主親友騙取金錢的詐騙手段。騙徒以有來電顯示的內地電話號碼致電事主，以熟悉的語氣與事主閒聊，並聲稱其剛換了電話號碼。因事主誤以為騙徒是該名親友，所以會將騙徒來電的號碼取代該名親友原有的電話號碼。隔日，騙徒再次致電事主，並利用各種藉口要求事主儘快借款“解困”。騙徒會以短訊將一個內地銀行戶口號碼發送給事主，要求事主馬上前往內地銀行存入款項。當事主存款後再次致電騙徒時，發覺電話無法接通，才知道受騙。

(2) 近年犯罪情況：

- 2014 年，本局就“猜猜我是誰”詐騙開立了**36 宗**案件，除了 2012 年錄得顯著下跌之外，“猜猜我是誰”詐騙的案件數量在 2011 至 2014 年都是維持在 35 至 41 宗之間(圖 9)；
- 2014 年，接近一半(17 宗)“猜猜我是誰”詐騙案的受害人遭受損失，較 2013 年減少近 13%(圖 11)。
- 相對於 2011 及 2012 年，2013 及 2014 年有損失的比例有所提高，其中一個可能性是隨著更多市民認識“猜猜我是誰”的詐騙手法，沒有損失的市民對這些詐騙電話不予理會，也不向警方舉報，故有損失的比例高於沒有損失。本局 2013 年進行冬季商舖防罪宣傳期間，就電話詐騙經驗和應對方法收集了多名商戶的意見，發現超過九成曾接到詐騙電話的商戶都沒有理會騙徒，僅小部分商戶有蒙受損失(1.8%)或向警方舉報(1.8%)。
- 2014 年“猜猜我是誰”詐騙案的損失金額共為 1,068,138 澳門元，較 2013 年的 1,658,490 澳門元下跌了 35.6%(圖 12)。
- 分析有詳細資料的案件，發現 2014 年近九成“猜猜我是誰”詐騙案的受害人是男性(89.5%)，且近一半(47.4%)是 35 至 54 歲的人士(圖 13)。
- 根據受害人提供的資料，95.8%“猜猜我是誰”騙案中的騙徒是男性和操廣東話，且 54.5%個案從聲音推斷犯罪者為 35 歲或以下的人士(圖 14)。



司法警察局
POLÍCIA JUDICIÁRIA

圖 9：對比 2011 至 2014 年“猜猜我是誰”詐騙的開立案件數量

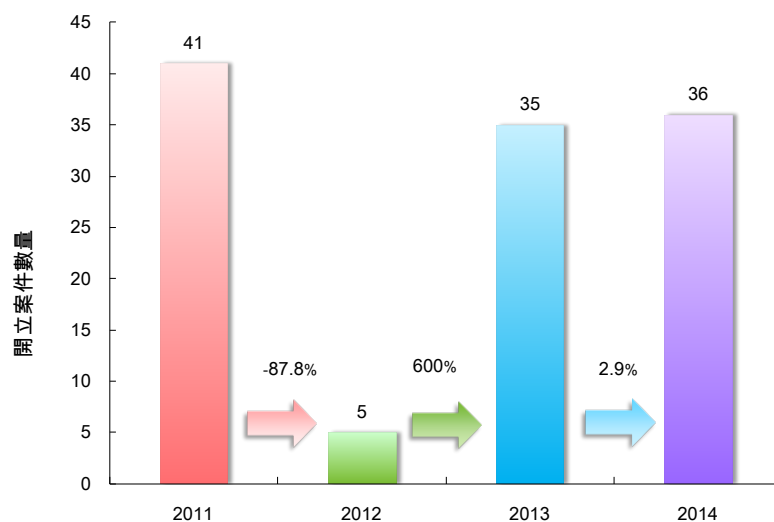


圖 10：2011 年 1 月至 2014 年 12 月“猜猜我是誰”詐騙案的案發趨勢

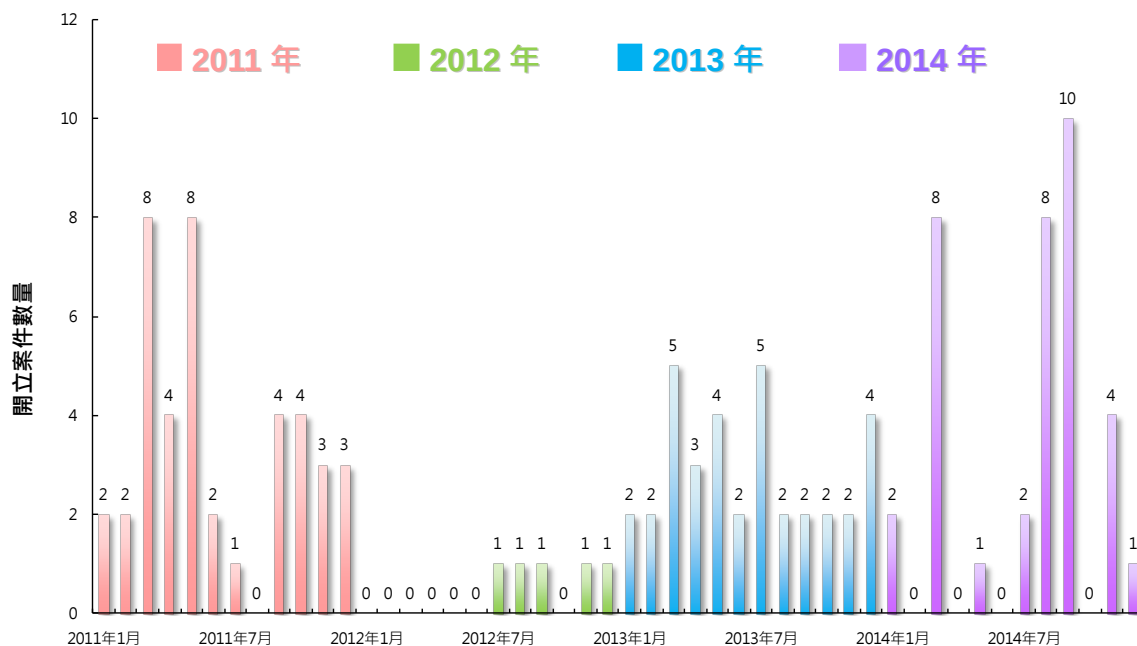


圖 11：2011 至 2014 年“猜猜我是誰”詐騙案受害人蒙受金錢損失和沒有損失的案件比例

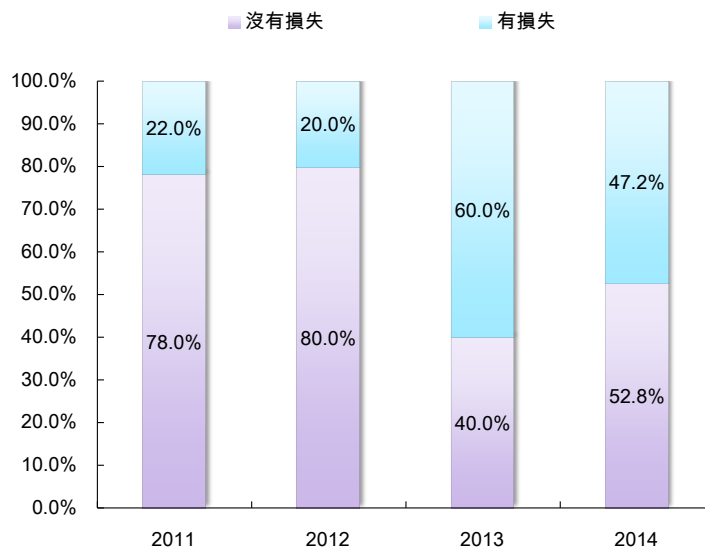


圖 12：2011 至 2014 年“猜猜我是誰”詐騙案損失金額的變化

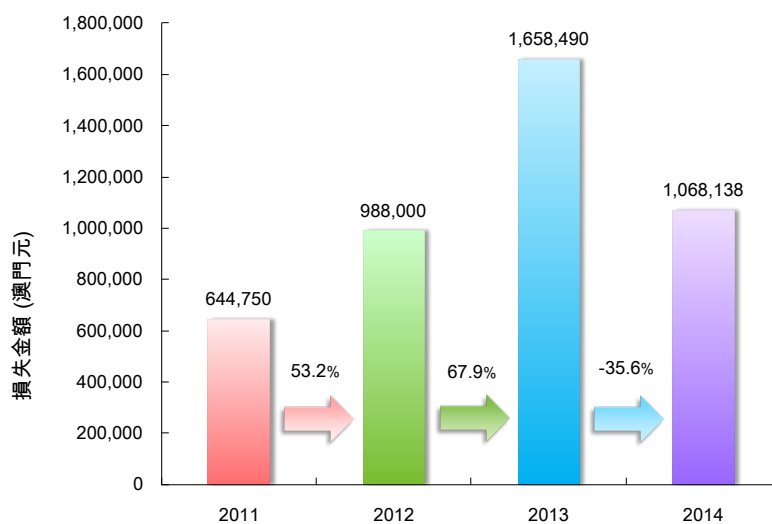




圖 13：2014 年“猜猜我是誰”詐騙案受害人的性別及年齡分布

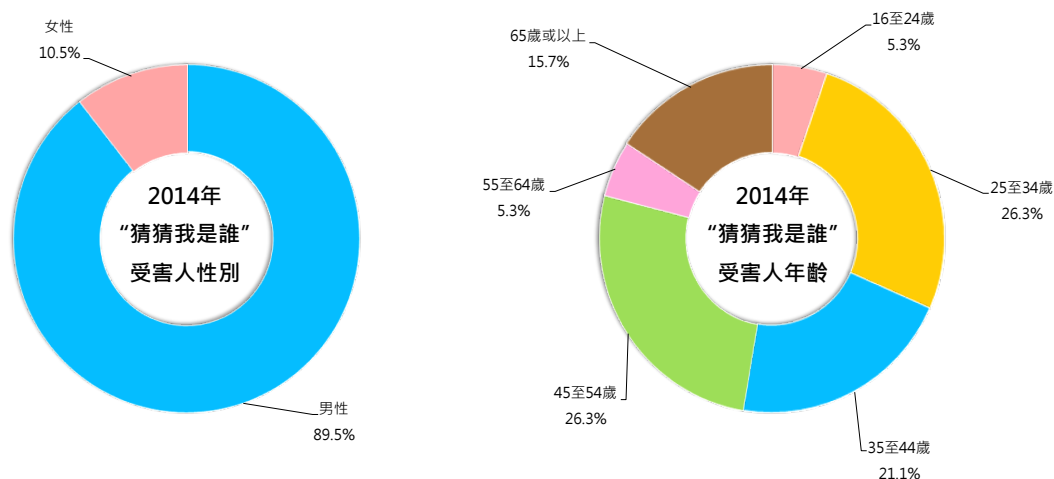
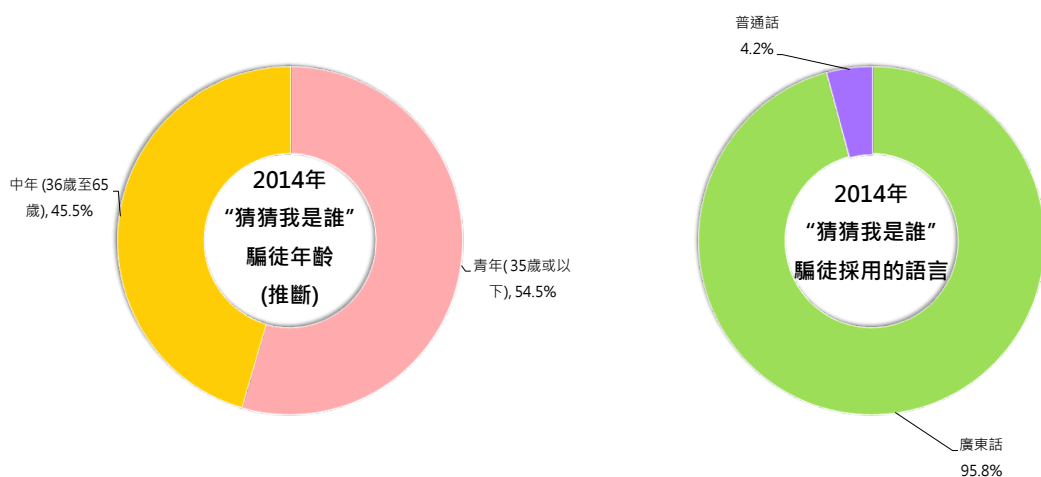


圖 14：2014 年“猜猜我是誰”詐騙案騙徒的年齡(推斷)及採用的語言分布



四、 中獎詐騙

(1) 詐騙手法

中獎詐騙是指騙徒透過電話通知事主其中了巨額獎金，但是需要先繳付手續費方可取得獎金，藉此騙取金錢。

(2) 近年犯罪情況：

- 2011 年接近三分之二的電話詐騙是中獎詐騙(63.2%)，但是 2012 年起，中獎詐騙的比例維持在每年少於 5 宗的水平(圖 16)。
- 2014 年只有兩宗中獎電話詐騙，所有受害人都蒙受損失(圖 17)，金額合共為 166,200 澳門元，較 2013 年的 723,000 澳門元下跌了 77%(圖 18)。
- 2014 年兩宗中獎詐騙案的受害人都是年齡介乎於 25 至 34 歲的男性(100%)。
- 根據受害人提供的資料，其中 1 宗案件的騙徒是 35 歲或以下操普通話的女性，另外 1 宗案件的騙徒是 35 歲以下操普通話的女性和 36 至 64 歲操普通話的男性。

圖 15：對比 2011 至 2014 年開立的中獎電話詐騙案件數量

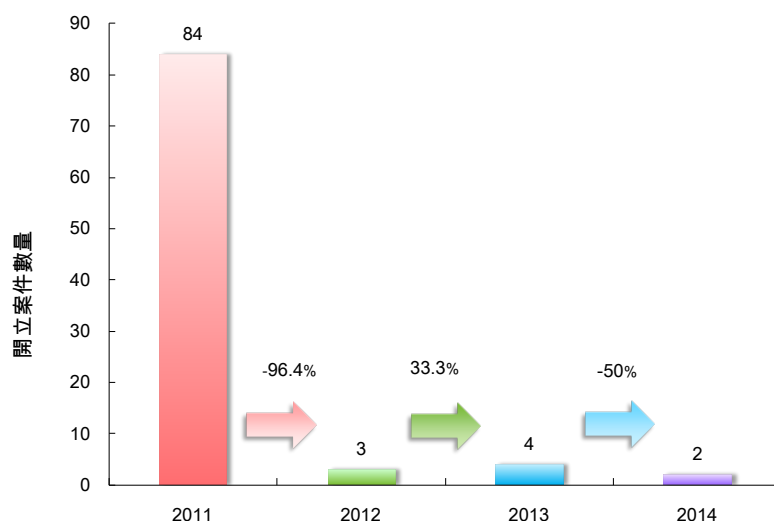


圖 16：2011 年 1 月至 2014 年 12 月中獎電話詐騙的案發趨勢

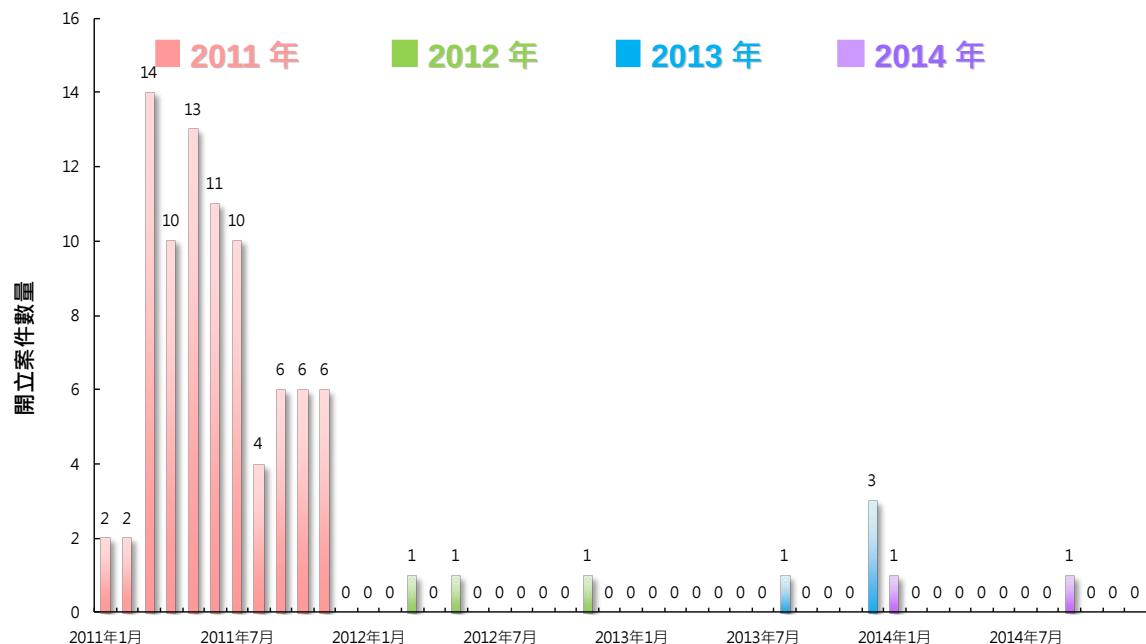


圖 17：2011 至 2014 年中獎電話詐騙案受害人蒙受金錢損失和沒有損失的案件比例

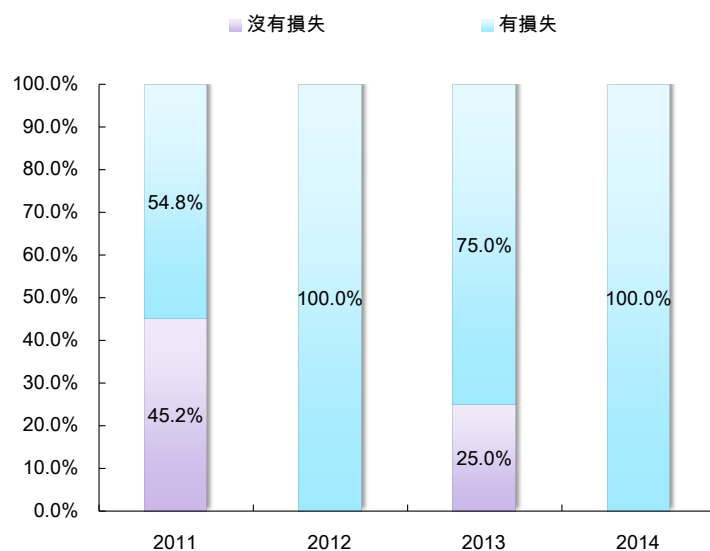
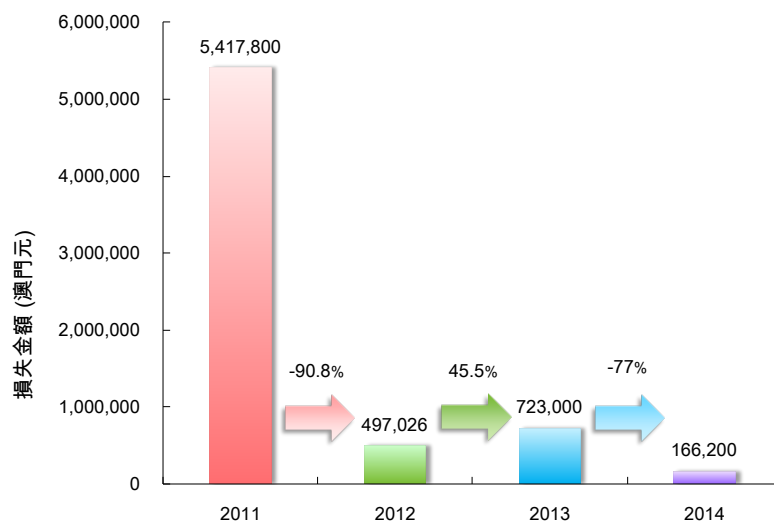


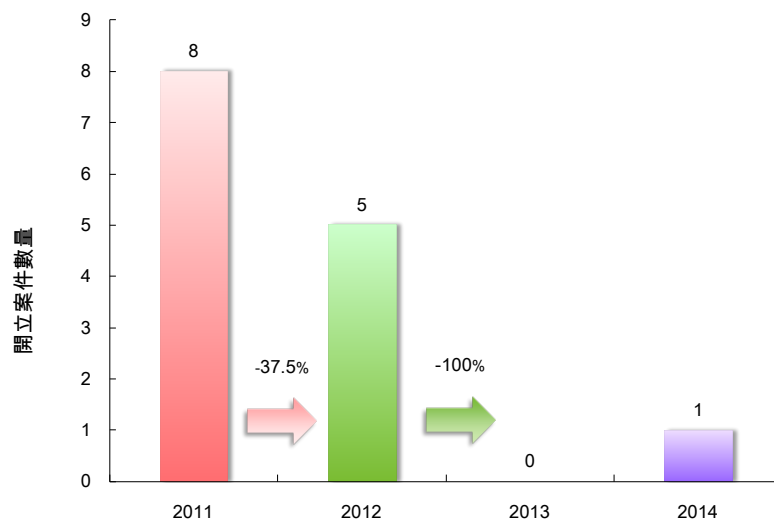
圖 18：2011 至 2014 年中獎電話詐騙案損失金額的變化



五、 短訊詐騙

除電話對話外，騙徒亦會透過電話短訊功能發放信息騙取事主的金錢，不過這類案件並不多，2014 年 8 月本局開立 1 宗短訊詐騙的案件，受害人沒有損失。

圖 19：對比 2011 至 2014 年開立的短訊詐騙案件數量



六、 勒索電話詐騙

(1) 詐騙手法

勒索電話詐騙是以電話向事主訛稱事主親人被綁架或因欠債被禁錮，繼而騙取金錢的一種電話詐騙方式：

- 騙徒致電事主家中固網電話，訛稱其子女在上學或上班期間被人擄走，或因替友人作擔保借貸不還而被禁錮，要求事主交出贖金，再找人假扮事主家人，以沙啞聲音假裝求救；
- 騙徒隨後要求事主講出自己的手機號碼，並即時致電要求事主接聽，目的為阻止事主使用手機聯絡家人或報警；
- 騙徒要求事主不可掛線及報警，並以事主家人的安全作威脅。

(2) 近年犯罪情況

- 勒索電話詐騙從 2013 年的 82 宗大幅飆升至 2014 年的 293 宗，上升了兩倍半(257.3%)(圖 20)。
- 勒索電話詐騙的開立案件數量從 2013 年 5 月開始增加，2013 年 12 月至 2014 年 11 月期間，每月的開立案件數量更有 20 宗或以上(圖 21)。
- 2014 年有 66 名(22.5%)勒索電話詐騙案的受害人蒙受損失，有損失的比例低於 2013 年的 28%(圖 22)。
- 2014 年勒索電話詐騙案的損失總額為 4,006,651 澳門元，較 2013 年的 1,800,777 澳門元上升超過一倍(122.5%)(圖 23)。
- 分析有詳細資料的案件，發現每三名勒索電話詐騙案的受害人就有兩名是女性(63.6%)，而在有金錢損失的受害人中接近九成是女性(87%)，反映女性受勒索電話詐騙的機會較大(圖 24)。
- 墮入勒索電話騙局的受害人以 45 至 54 歲的人士為主(39%)，其次是 55 至 64 歲組別者(32.2%)(圖 25)。
- 根據受害人提供的資料，超過三分之二(68.9%)的勒索電話詐騙的騙徒是男性、31.1%是女性，絕大部分操廣東話(98.3%)，且從聲音判斷大部分為 35 歲或以下的人士(77.3%)(圖 26)。

圖 20：對比 2013 及 2014 年開立的勒索電話詐騙案件數量

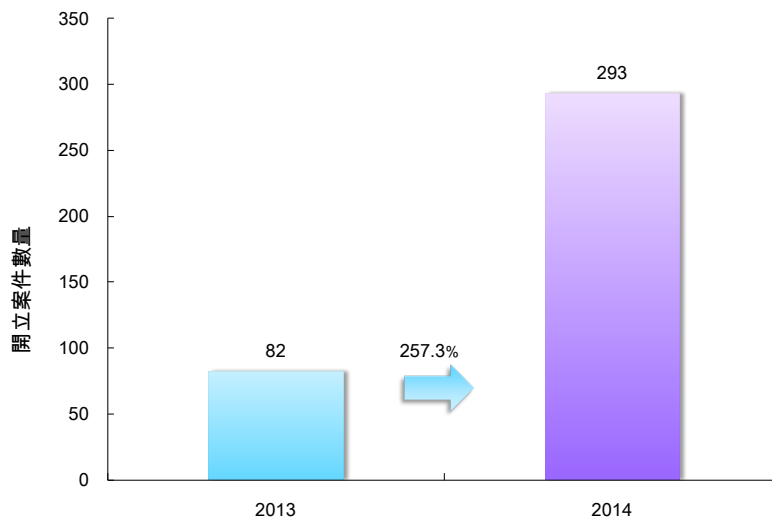


圖 21：2013 年 1 月至 2014 年 12 月勒索電話詐騙的案發趨勢

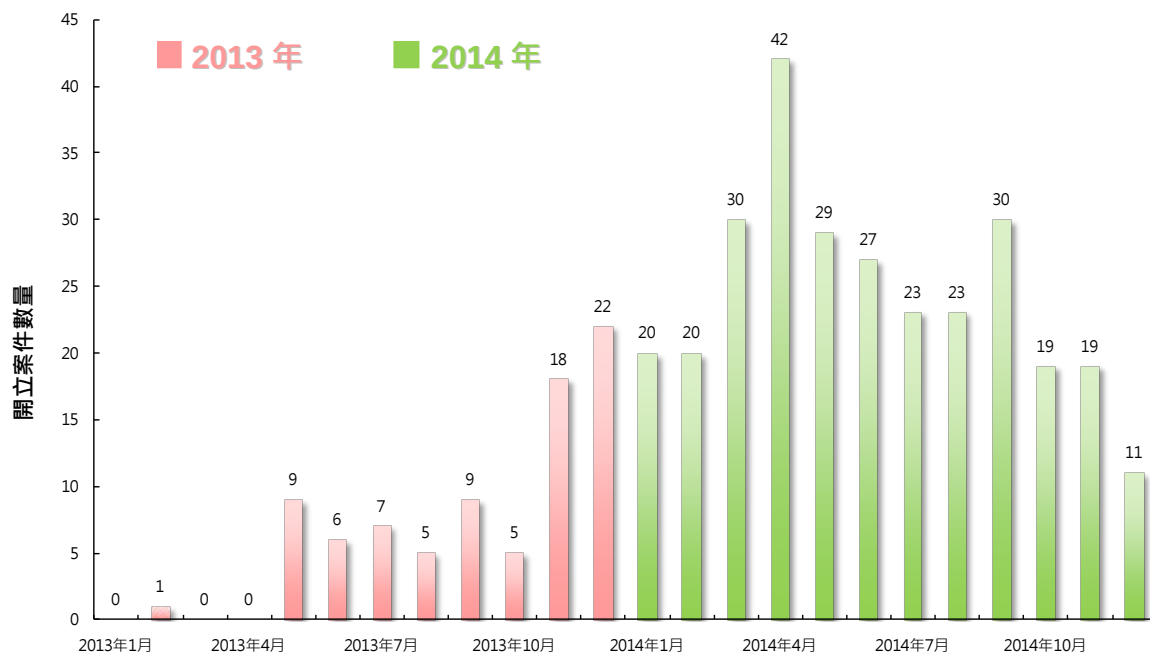


圖 22：2013 及 2014 年勒索電話詐騙案受害人蒙受金錢損失和沒有損失的案件比例

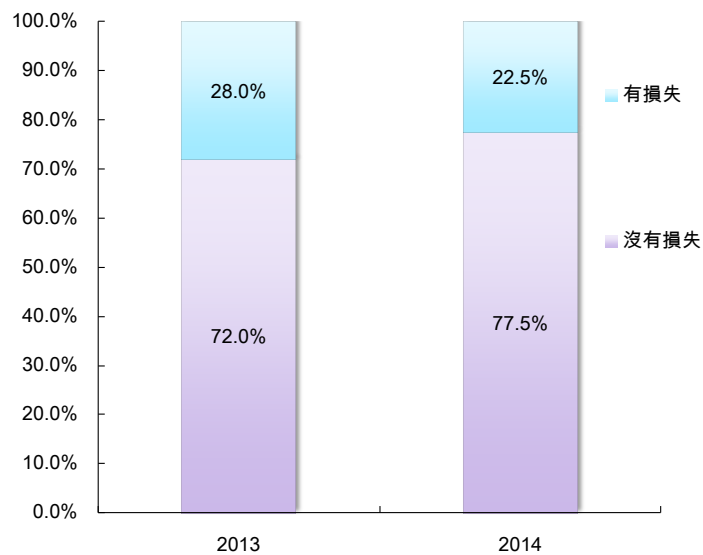


圖 23：2013 及 2014 年勒索電話詐騙案損失金額的變化

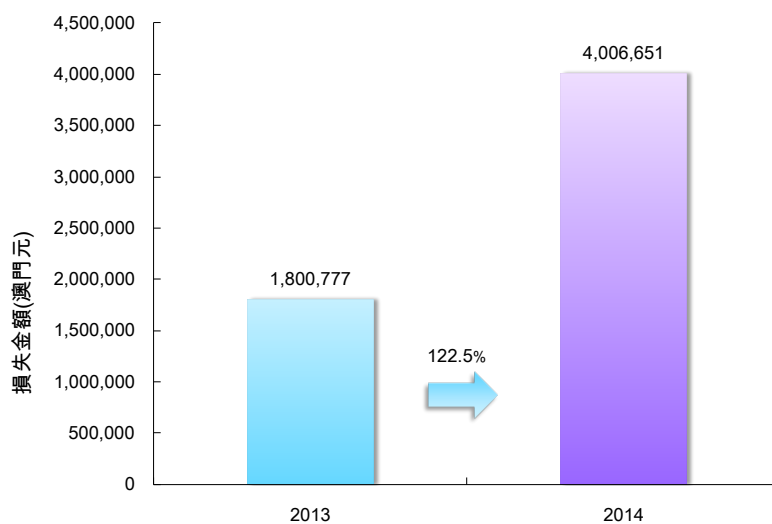


圖 24：對比 2014 年勒索電話詐騙案受害人蒙受金錢損失和沒有損失受害人的男女比例

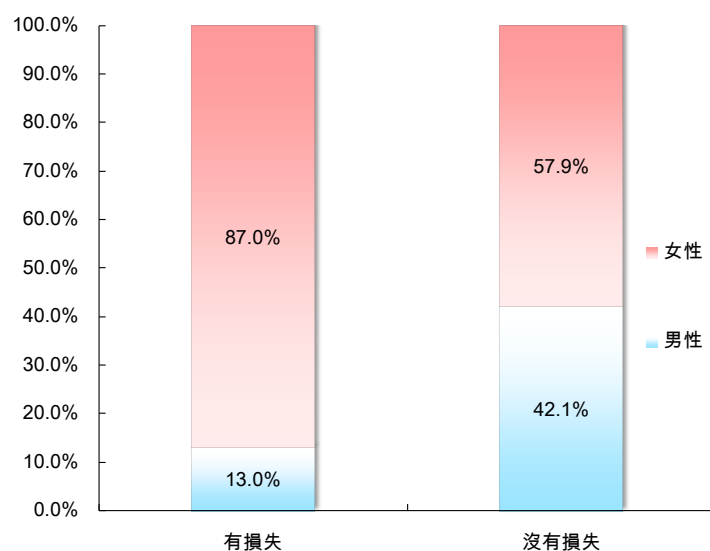


圖 25：2014 年勒索電話詐騙案受害人的性別及年齡分布

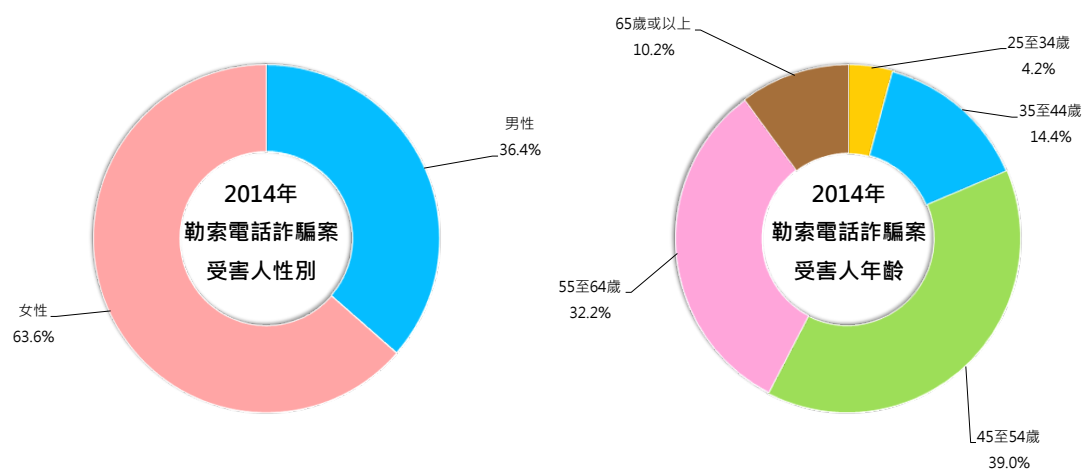
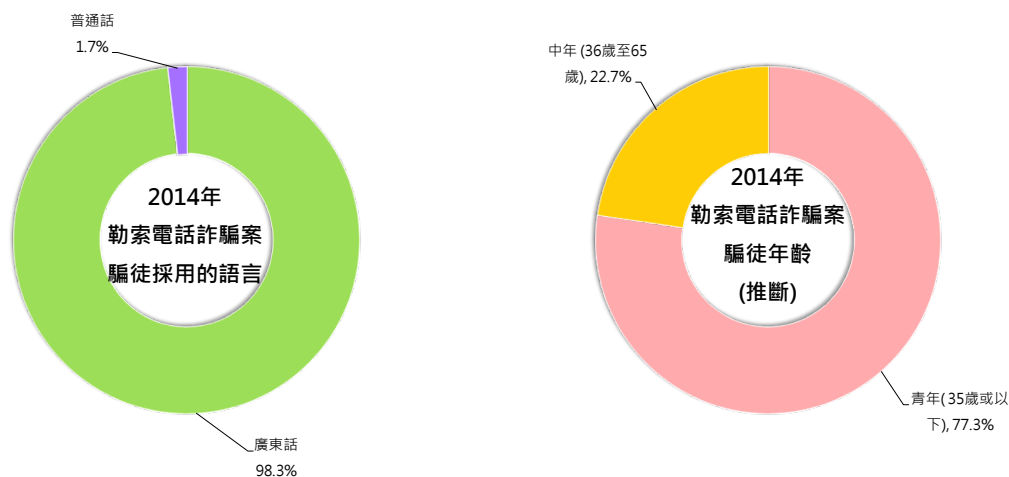


圖 26：2014 年勒索電話詐騙案騙徒的年齡(推斷)及採用的語言分布



七、假冒內地國家機關人員詐騙

(1) 詐騙手法

假冒內地國家機關人員詐騙是 2014 年出現的新型詐騙模式，騙徒利用事主服從國家機關人員的心理騙取金錢：

- 騙徒假扮珠海市某郵政局職員致電事主，訛稱有一份由上海市某公安局寄予事主的急件，要求事主提供個人資料以便核對，並提供一個該公安局的電話號碼予事主查詢；
- 事主收到該公安局的來電，另一名騙徒假扮公安局警員表示事主的身份資料可能已被人盜用，建議事主將其所有內地銀行帳戶內的存款轉至某銀行儲存；
- 事主按騙徒指示在珠海某銀行開設新儲蓄帳戶，並將所有存款轉移至新帳戶內；
- 騙徒又指示事主到某賓館，透過賓館的互聯網登入某網站，再將銀行發出的外置密碼認證工具(內地稱為網銀盾)插入電腦及輸入銀行帳戶資料；
- 事主完成騙徒的指示後，發現其銀行帳戶內的款項全數被轉走。

(2) 近年犯罪情況

- 自 2014 年 4 月，假冒內地國家機關人員詐騙的案件開始在本澳出現，本局全年開立案件 43 宗，情況在 9 月最為嚴重，單月開立了 23 宗案件(圖 27)；
- 43 宗案件中有 7 名(16.3%)受害人有金錢損失，損失總額為 1,375,716 澳門元；
- 在有向警方舉報且提供詳細資料的此類電話詐騙案受害人中，女性(57.9%)的比例大於男性(42.1%)(圖 28)，且有損失的機會也較高(圖 29)。
- 由於作案人假冒內地國家機關人員，自然全部作案人操普通話(100%)，從聲音推斷有一半作案人是 35 歲或以下的人士，另一半則是 36 至 64 歲的人士(圖 30)。

圖 27：2014 年 1 月至 2014 年 12 月假冒內地國家機關人員詐騙案的案發趨勢

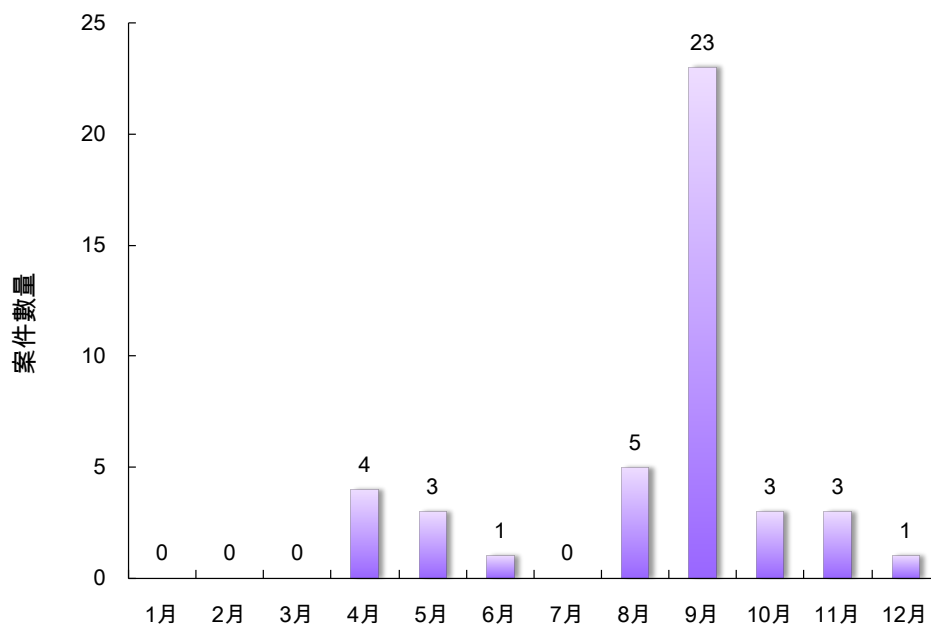


圖 28：2014 年假冒內地國家機關人員詐騙案受害人的性別及年齡分布

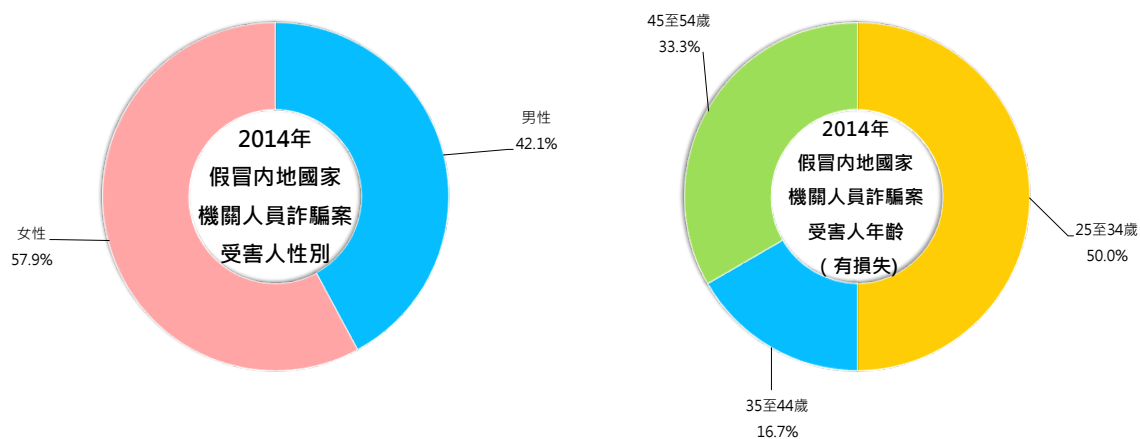


圖 29：對比 2014 年假冒內地國家機關人員詐騙案有損失和沒有損失受害人的男女比例

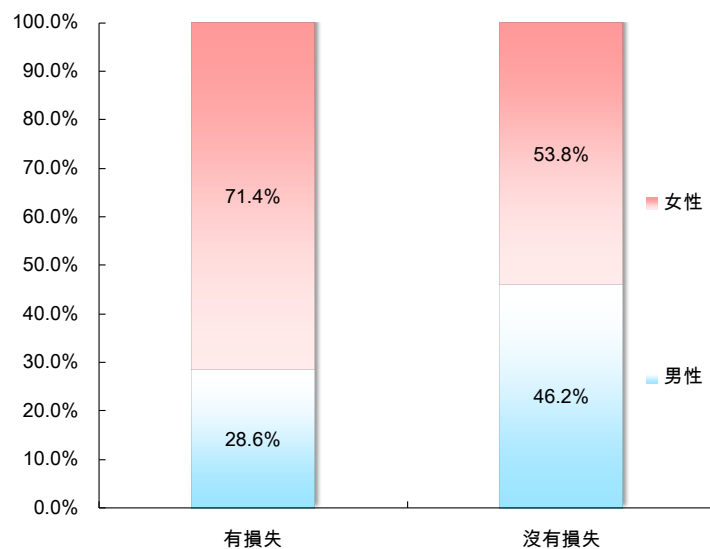
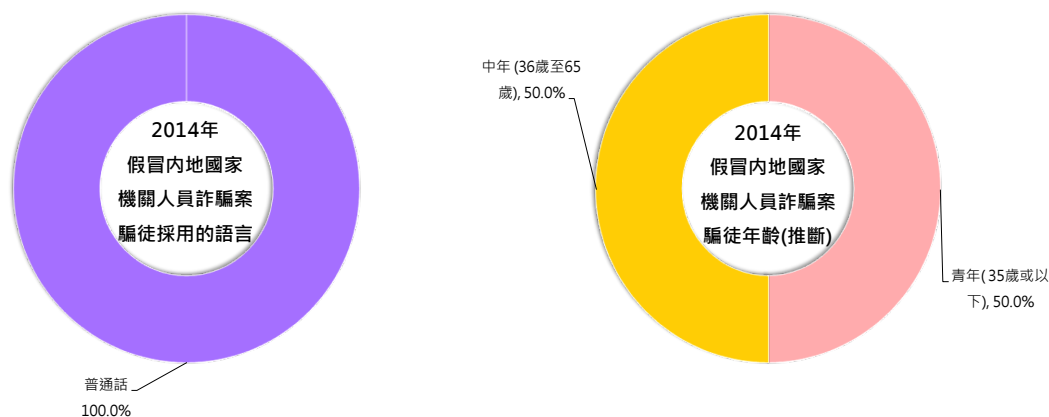


圖 30：2014 年假冒內地國家機關人員詐騙案騙徒的年齡 (推斷)及採用的語言分布



八、 總結

2014 年電話詐騙案較 2013 年顯著上升，主要原因是勒索電話詐騙大幅上升，且出現了假冒內地國家機關人員的新型詐騙。電話詐騙不但造成超過六百萬澳門元的經濟損失，對受害人亦帶來沉重的精神傷害。

中獎及短訊詐騙是透過提供豐厚的金錢回報騙取受害人的金錢，隨著警方積極進行防罪宣傳及市民防範上述詐騙的意識不斷提高，此類詐騙大幅減少。然而，騙徒改為利用受害人對親人的關切之心進行詐騙，“猜猜我是誰”詐騙就是利用受害人(尤其是男性)願意協助親戚或朋友的心理特點騙取金錢。雖然“猜猜我是誰”詐騙案件的立案數字過去兩年沒有顯著變化，但是有損失的受害人的比例並不低。

另一種利用受害人對親人(尤其是子女)的關愛之心行騙的手法是勒索電話詐騙，受害人多是女性和屬於 45 至 54 歲的年齡組別。以上人士較容易墮入騙局的其中一個原因是他們有年輕子女的機會較高，當他們聽到子女遭人綁架又無法即時聯絡對方時，為確保子女的人身安全，都會先按照騙徒的指示付錢。

2014 年 4 月開始出現的假冒內地國家機關人員詐騙，騙徒利用受害人服從國家機構的心理騙取金錢。隨著網絡及電子銀行的普及，不少市民都擔心個人資料被他人盜用而招致損失，如果有國家機關人員告知自己的帳戶被盜用，出於服從心理和自我保護意識，受害人自然會遵照騙徒的指示，把金錢轉移到更安全的新戶口，當金錢被騙徒轉走，事主才發現被騙。與其他詐騙不同，為了假冒內地國家機關人員，騙徒需要以普通話與受害人溝通，基於存在語言隔閡的因素，這類騙案中受害人的被騙率較其他詐騙類型低。



司法警察局
POLÍCIA JUDICIÁRIA

九、 防騙工作

為免市民墮入電話詐騙陷阱，本局多年來都積極進行防騙宣傳，包括：

- 定期走訪社區、與社會團體進行交流座談和舉辦“防盜防騙”講座，向市民講解最新的詐騙手法，提供防騙建議，同時也主動收集社區內有關詐騙的訊息；
- 當本局偵破或發現新型詐騙犯罪手法，會適時透過新聞發布會向市民解釋作案手法，亦會透過局方網頁警情通告，以及借助社團和社會機構的力量，第一時間向市民發放傳遞相關訊息，提高他們對新型詐騙的警惕；
- 定時透過報章、電視和電台等傳播媒體播放本局製作的宣傳短片，提醒市民小心防騙；

十、 防騙建議

為免市民受到詐騙犯罪的侵害，本局呼籲市民任何時候接到來歷不明的電話時，要保持警覺性，不要輕易相信對方。

(1) 防範勒索電話詐騙的對策

- ✓ 如有自稱親屬者來電表示被禁錮、毆打或拘禁，應保持冷靜並及時聯絡親友；
- ✓ 倘若該親友電話無法接通，應即時致電其就讀之學校或辦公地點求證，又或慣常活動場所；
- ✓ 假如家中固網電話及手機均被騙徒佔線，無法與外界聯絡，此時應保持冷靜，向騙徒藉口需時籌款拖延時間，同時向鄰居或大廈管理處求助，要求代為聯絡家人。

(2) 防範假冒內地國家機關人員詐騙的對策

- ✓ 不要輕易相信來電顯示，不法份子通過軟件可以任意設置來電號碼；
- ✓ 任何國家機關都不會通過電話指示市民進行轉帳。



(3) 防範“猜猜我是誰”詐騙的對策

- ✓ 切勿向陌生來電者透露自己、親戚或朋友姓名及其他個人資料；
- ✓ 保持冷靜，及時利用慣常的聯絡方法向親友求證；
- ✓ 嘗試說出某些與事實不符的事情，如故意說錯家人名字來試探對方身份；
- ✓ 無論來電者提出甚麼要求，均不要馬上答應，尤其當對方提出匯款付錢的要求時，更要加倍小心，並循其他途徑向涉事親友求證。

(4) 防範中獎及短訊詐騙的對策

- ✓ 收到中獎電話或短訊時切勿按指示繳付金錢，應確定自己是否有參與抽獎；
- ✓ 如果不熟悉舉辦抽獎的機構，應設法了解相關機構的資料。

最後，不論事主親人被綁架或因欠債被禁錮的事件是否屬實，該行為已構成犯罪，當市民懷疑遇到電話詐騙或其他犯罪時，應立即向警方求助及報案，並將防騙的訊息及手法轉告家人及朋友，提醒他們不要受騙。