

每日案例10-假借銀行貸款詐財

《藏在借貸簡訊裏的惡魔》

我是個急需資金的普通人，某天我接到一則借貸簡訊。簡訊內容簡單直接，聲稱可以提供快速貸款。我因為資金周轉困難，抱著試試看的心態，撥通了簡訊中提供的聯絡方式。

對方聲稱是專業貸款公司，提出一個「便捷方案」，讓我去見面簽署委託書。同時，他要求我提供「自然人憑證」，還「要拍攝雙證件」交給他們作為貸款手續的一部分。當時的我對這些要求感到疑惑，但礙於急需用錢，我還是按照指示提供了相關資料。

沒想到，幾天後對方告訴我，他們透過我的自然人憑證查詢後，表示無法使用信貸，必須改成房貸增貸方式才能處理。聽到這個消息，我心中開始不安，並提出想要取消手續。沒想到，對方立刻語氣強硬地恐嚇我，說如果取消，就必須支付高額違約金。我害怕事情鬧大，只好按照他的要求，拍攝土地及建物權狀給他們。

然而，詐騙並未結束。當我詢問代辦手續費的問題時，對方竟然變本加厲，謊稱需要額外費用來處理一張根本沒簽立的本票，並再次語帶恐嚇。我越想越覺得不對勁，於是立刻向律師及警方尋求協助。經專業人員確認，才驚覺這是一場精心策劃的詐騙。

詐騙手法解析



這是典型的假借銀行貸款詐財案件，詐騙手法如下

- 一、發送低門檻貸款簡訊
- 二、要求提供雙證件及自然人憑證
- 三、謊稱未通過信貸申請案，但可以提供財產證明來申請房貸增貸
- 四、恐嚇若不配合，就要繳交巨額違約金

防詐小撇步

假貸款聽到交付自然人憑證、雙證件、房屋權狀等關鍵字，就是詐騙；收到來路不明簡訊，如需查詢請打165求助。