



預防受騙, 只要堅定說“不”! 這本指南將保障你遠離騙子以及各類詐欺事件

當今不論是執法機構或是商業及政府部門，均有致力於各項詐騙預防措施，但成千上萬受害的消費者每年在財務的損失上卻仍需以巨額計算。雖然詐騙者可能利用先進科技犯案，但他們的行騙技倆並非新招，所以精明的消費者如果能時時提高警覺，同時善察各類跡象，還是可以避免無端受騙的。

這本預防受騙指南將協助你遠離詐騙陷阱、認清各種騙子手法、學會如何避免成為受害者，並且尋求自我保障之道。同時，本手冊也分別列出各項詐騙受害者之求助資源。

詐騙案所顯示的各種跡象

詐騙案因為是各種騙子所為，所以形形色色各有不同。但是如果你懂得如何偵察那些騙子的犯案跡象，你甚至可以早就發現事情有異了。詐騙案件並非每次都事先敗露跡象，但至少有些破綻總會讓人查覺。

如果有以下的詐騙跡象，你應提高警覺：

關於詐騙，有七個特徵應該留意：

1. 詐騙案形形色色，不過如果你懂得如何觀察，還是可以預防的。
2. 突然有人與你聯絡、向你要錢，或索取你的個人資料、發給你緊急或具有威脅性通知等等，這些就可能有詐騙可能。
3. 騙子可能利用互聯網作案，但你也可以利用互聯網，使其成為強而有力的偵察工具而避免受騙。
4. 通常信用卡對消費者比較具有保障作用，利用信用卡付帳比其它方式好，例如，當你已付款購買的物品未能如期送交給你時，你可以申請賠償。
5. 在答應任何要求以前，最好先找一位明智又可信賴的朋友商量一下，不但有助於你避免受騙，同時還能協助你做出正確的決定。
6. 時常留意新聞里對最新詐騙的報道，這有利於保護自己免受矇騙。
7. 要向相關部門舉報詐騙案件，不但可以嚇阻騙子繼續犯案，也能減少其他消費者受騙。

■ 有人突然與你聯絡，並且向你提出一些要求（有關金錢或個人資料或銀行帳戶資料等，甚至是要你的電腦資料以便他能遙控或進入你的電腦及你的銀行帳戶）。

■ 對方承諾能幫你達到的某些期望（例如可以在家工作賺大錢、若代為兌現一張支票即可獲得酬勞，或是幫你解決財務困難，甚至是讓你得到移民簽證）。或者是對方向你施加壓力和威脅（例如你將被逮捕或遞解出境、你會喪失彩票獎金等等）。

■ 騙子通常會採取急迫要求的方式來給受害者壓力：他們可能要你立即付款，或交出個人身份資料以及進入你電腦的密碼等等，並宣稱只有這樣你才能避免不幸（例如你可能會被逮捕、你的銀行帳戶可能被凍結、你的電腦可能馬上會死機癱瘓，或者你可能會失去某投資良機等等）。

■ 詐騙索款方式通常是當你一旦將款項送出去，就無法再追蹤、取消或得到退賠（這類索款方式包括電子轉帳、購買禮物卡以及使用預付卡等等）。

■ 騙子給你的訊息有時看來像是來自某合法機構或公司，但其通訊內容通常有錯字手誤、不尋常的大寫字母、使用非正統英文、有文法錯誤或其它差誤。

■ 詐騙電郵地址、電話號碼以及網址看似來自有名的大公司和機構，但全是魚目混珠，如果你仔細核對就會發現，詐騙郵件上的地址及電話有別於真正合法公司官網上所列的地址和電話，這就是典型的網絡詐騙方式。

一般詐騙

通常詐騙案並沒有針對特定的人口，而是人人都有可能遭遇。在許多案例中，受害者通常是被隨機挑中的（例如詐騙者隨意抽取撥打任何一個電話號碼，或是在網絡上推銷不實的電腦更新服務等等）。另一類是那些曾經被騙過的人，他們通常反覆被列為詐騙對象，因為騙子認為這些人較易再次上當。

以下是一些美國成年人最容易遇到的詐騙案件：

- 有人假冒來自政府機構、追債公司，或是其他相關“授權”代表，向你要求提供個人身份資料或是索取金錢。
- 要求你代為處理或兌現偽造的支票。
- 對於某些並無真實價值或並沒到位的服務索取



金錢，或是要求你對於（並不存在的）彩票獎金、遺產繼承，以及某項撥款等要求事先付費。

■ 假裝幫你索取以前被騙去的款項，藉故向你索取個人資料和手續費用。

■ 要求你捐款給假冒的慈善機構。

■ 金字塔式推銷詐騙。

■ 推銷偽造或虛有的貨品及服務。

■ 冒稱提供電腦更新服務在受害者的電腦或手機上安裝惡意軟件。

■ 在網絡上發動虛假感情或友情攻勢，藉機詐財。

■ 敲詐勒索郵件（威脅受害者如不立即付款則會公開其負面相片或錄像）。

老年人詐騙

雖然當今不同年齡層的消費者都應該提高警覺預防詐騙，但根據可靠的研究報告，老年人被詐騙的人口比例確實是偏高的。這有可能一方面因為腦力比較退化，對詐騙者的身體語言及其它欺騙跡象的理解能力較弱，也有可能是一般留在家中的多數是老年人（通常接聽電話及回應門鈴的也是他們）。有些老年人並無理財經驗（也許他們已過世的配偶生前是掌理家中財務的）。有些老年人不使用電腦，所以也無法查核各類身份盜用或詐騙實情。還有許多老年人甚至是被身邊親近的人，如朋友、家庭成

七個避免受騙之道

1. 提高警覺

目前形形色色的騙子及不法勾當分佈四處，隨時都會有下一個受害者上當，請你務必提高警覺！

2. 保持審慎的懷疑態度

對於以各種理由與你聯絡的人，你應提高警覺。事情如果好得難以置信，那就最好別信。

3. 小心來自詐騙者的緊迫壓力

如果被人急迫催促，要求你立即回應對方，詐騙者可能就是不希望你還有時間去做事先查證，或為最後決定預做準備。

4. 請善加保護個人錢財及身份資料

如有任何陌生人突然向你索取金錢或是要你的個人身份資料，請切勿回應。你應該事先查證他的要求是否合法。

5. 盡力查證事情真偽

互聯網是最佳查證工具，你可利用它來查證事實、名字、電話號碼，以及你拿到的任何信息資料。

6. 與自己信賴的人事先商談

當你面對金錢要求、要你提供個人身份資料，或是想要得到你在互聯網的帳號時，請務必和自己足以信賴的精明人士事先諮商。

7. 使用信用卡付款

雖然目前各類付帳卡均有一些保障措施，但使用信用卡的消費者可以在聯邦法令下得到更周全的保障（如你可以對不實交易或一筆未經你授權的花費提出爭議）最多你只需負擔\$50的法律責任，而且可以追查不實帳款來源。

■ 向老年人銷售虛有墳地或高壓推銷昂貴喪葬服務。

■ 銷售無效或有害的抗衰老治療及產品。

移民詐騙

目前美國最廣泛的詐騙移民方式就是，騙子承諾可以成功代辦移民身份，或恐嚇威脅移民將會被遞解出境。詐騙者用這些藉口，要求受害移民付錢或交出個人身份資料，現在這類詐騙案已日漸增多。

近年來由於國內外的政治環境越來越排擠移民，因此有更多的騙子針對並利用移民恐懼不安的心態，進行敲詐勒索。在如此不友善的政治氣氛下，每個人都應該先確認你所得到的移民服務是否合法，同時切記應該尋求合格的公司或移民服務機構辦事。

以下是美國最普遍的，針對移民的詐騙方式：

■ 提供不合格或全無作用的移民建議或協助

■ 對於本來應該是免費的表格或服務收取費用

■ 在無法騙取金錢時，便口出威脅欲將人遞解出境

■ 提供虛無的假冒的投資或商業機會

員、家居護理，或其他生活助理等，騙取他們的財物。

以下是目前美國最普遍的老年人被詐騙型式：

■ 詐騙者冒充聯邦醫療保險或社會安全局工作人員，向老年人索取身份資料或金錢。

■ 像老年人推銷高價無用的醫療器材或藥品。

■ 有些次級房屋淨值貸款問題很多，不但費用高，借貸人的負擔也重，最後竟導致老年人的住屋被迫法拍。

■ 詐騙者謊稱老人的家人遇到困難，急需這位老人立即付款救助。

■ 騙子通知老年人，其某位已過世的親人生前有積欠債務，需要老人代還。

學生詐騙

詐騙者很喜歡以學生做犯案目標，很容易就找到他們（例如在大學校園中），學生也有點錢（來自家長、學生貸款，或是自己打零工所賺的錢），而且他們是首次離家（遠離了父母的監管），同時又缺乏理財經驗。學生預防受騙的最好方法就是在遠離家門上學以前，就應學會明瞭何謂詐騙，以及應該如何防備受騙。

以下是目前最普遍的詐騙學生方式：

■ 假冒學生註冊行政處的詐騙者向學生收取額外費用

■ 互聯網書商收了購書費用，但學生並未收到書本

■ 要求學生代為轉手假支票

預防詐騙應隨時提高警覺

詐騙犯有時會以新手法來做案，他們甚至會翻新一些舊式詐騙方法來向原本精明的消費者行騙。而最好的預防之道，就是平日要多關注各大消費者保護團體通過新聞報刊及警訊電郵，向消費者所發佈的各類最新詐騙訊息。

以下是由各個消費者保護組織所提供的新聞報刊及電子通訊：

SCAM GRAM 防詐新聞報：這是由消費者行動按月發佈的電郵警訊，報導有關高科技、信用卡、身份盜用等等各種詐騙新聞。<https://salsa3.salsalabs.com/o/50872/p/salsa/web/common/public/signup>).

Fraud.org 詐騙警訊網：<http://www.fraud.org/> 上網登記便可收到該網站有關近期詐騙報導月刊。你也可以隨時上該網站瀏覽查看各式最新詐騙案 (<http://www.fraud.org/alerts>).

Better Business Bureau (BBB 詐騙警訊)：BBB一向對所屬商家有詳細記錄，包含消費者對商家的投訴。該組織的詐騙警訊對各種商業詐騙也有詳細記錄。消費者不但可以向他們報告新騙案，也可以查閱他們所有的騙案記錄。<https://www.bbb.org/scamtracker/us/>

Federal Trade Commission (FTC)：聯邦交易委員會是美國最大的消費者保護機構，上網瀏覽或訂閱FTC發佈的詐騙資訊電郵，可了解最新消息和實用有效的防詐提示：<https://www.consumer.ftc.gov/scam-alerts>

關於消費者行動

www.consumer-action.org

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635（我們用中文、英文和西班牙文免費提供諮詢服務）。

如果你遭受詐騙，以下是各相關報告及投訴部門：

Federal Trade Commission

聯邦交易委員會負責搜集最新詐騙資料，同時將其匯報政府執法部門。

State Attorney General

州政府檢察署及地區檢察處均受理本地各類詐騙案件，報告警察局或本地執法機構亦可。

Internet Crime complaint Center

(IC3)專門接受各種網絡詐騙報告。

eConsumer.gov

專門接受各種國際詐騙報告。

United States Postal Inspection Service (800-275-8777)

美國郵件詐騙監察服務部，消費者如收到詐騙郵件及偽造支票，可向其提報。

Treasury Inspector General for Tax Administration (TIGTA) (800-366-4484)

受理與稅務有關之詐騙報告。

Securities and Exchange Commission (800-732-0330)

專門受理消費者投資詐騙報告。

U.S. Department of Health and Human Services Office of Inspector General (800-447-8477)

受理有關聯邦及州府醫療保險詐騙事件報告。

Social Security Administration (SSA) (800-269-0271)

受理消費者有關聯邦社會安全局福利詐騙報告。

Consumer Financial Protection Bureau (855-411-2372)

聯邦消費者金融保護局，接受與消費者投資借貸信用卡銀行轉帳等有關金融類的詐騙報告。

IdentityTheft.gov 和 AnnualCreditReport.com

消費者如有身份被盜用或需要檢查個人信用報告，可利用以上兩個網址。

有關本指南

這本預防詐騙指南是由消費者行動 (Consumer Action) 理財教育計劃項目出版發行 (www.managing-money.org)。