

AARP

防範詐騙

手冊

**AARP**

Fraud Watch Network

# 目錄

1 甚麼是詐騙？

2 讓我們的專家協助您  
保護財物的安全

3 對抗詐騙就由預防開始

4 主題焦點：  
詐騙份子何以得逞

5 常見的詐騙類型及如何  
保護自己

6 祈福黨詐騙  
金光黨詐騙

7 移民詐騙

8 主題焦點：對付扒手

9 意外之財詐騙  
慈善詐騙  
銀行監察員詐騙

10 國稅局(IRS)詐騙

11 主題焦點：身份盜用

12 電話行銷詐騙  
汽車詐騙

13 入侵住家詐騙  
匯錢詐騙

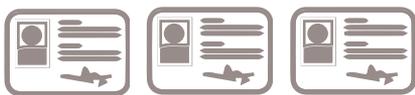
14 詐騙事件過後

15 防範詐騙資源

# 詐騙

[名詞·動詞]

詐騙是以欺騙、不實的陳述的方式，  
騙取他人的現金或資產。



每年大約有一千五百萬人是身份盜用的受害者，相當於每兩秒就有一位受害人。



# 讓我們的專家 協助您保護財物 的安全

AARP和「年度優秀偵查員」梅綺蘭(Audrey Moy)一起攜手合作，打造了這本隨身手冊，讓您瞭解如何保護自己免受常見詐騙手法的侵害。此手冊將揭露詐騙份子慣用的詭計，並提供防詐資源幫助您自我防禦，以辨識騙徒的招數。



梅綺蘭是舊金山地區檢察局的前偵查員，也是榮獲加州1987年度「最優秀偵查員獎」的得主，更是AARP的會員。多年的經驗和專業知識，她仍然保持活躍，致力協助教育大眾，使社區成為一個更安全的地方。梅綺蘭為此「防範詐騙手冊」提供許多簡易實用的秘訣和指引，幫助大眾免受詐騙和身份盜用的侵害。

## 對抗詐騙就由預防開始

有時候詐騙的情況較為複雜，並且涉及多人而難以捕捉罪犯和定罪。因此自我防禦是打擊欺詐最為重要的工具。

### **AARP： 多年來不遺餘力，維護全美民眾的財務安全**

AARP創於50多年前，當時創始人安德魯斯博士(Dr. Ethel Percy Andrus)發現了一位退休教師居住在雞舍裡而感到十分震驚，竟然有人辛勤工作一生卻負擔不起住房。安德魯斯博士因此創立AARP以保護美國長者的財務安全。主要任務之一便是打擊身份盜用和詐騙。



## 主題焦點：詐騙份子何以得逞

騙子善於利用計謀和騙局等把戲玩弄他人，得手的方式則是騙取別人的錢財或是值錢的物品。每個騙局均有三個步驟：

1. 此手法是以確定受害人是否有停下來聆聽提案的意願，或受害人是是否有充足的錢財而值得下手。
2. 以無換有的虛構提議，或利用迷信來迎合下手。
3. 引誘受害人實際把錢拿出來。受害者的錢財被偷天換日而毫不自知，最常見的如對調信封、錢包或其他個人物品。

## "3Gs"

詐騙高手擅用哄騙、欺詐他人的手段來騙財。他們經常利用三大人性弱點(3Gs)：

- **輕信他人 (Gullibility)**

相信別人所說通常是我們的慣性，但是騙徒利用信任來詐取受騙者的錢財。

- **過於善良 (Goodness)**

一些騙子看準人性本善，取得受騙者的友誼和信任，或利用他們大方善良的個性，以行善的名義讓受騙者慷慨解囊。

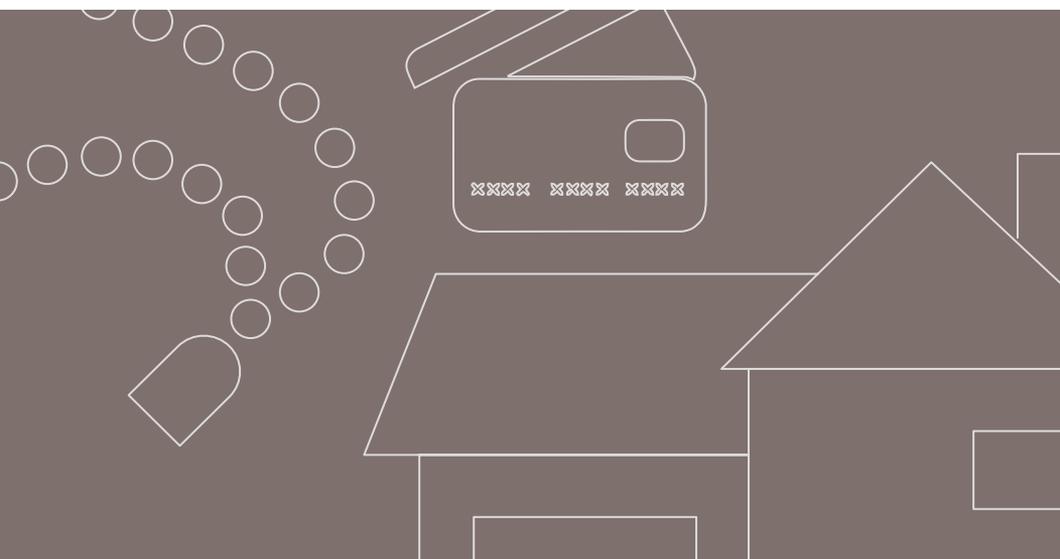
- **貪心不足 (Greed)**

快速致富的陷阱、假冒投資的騙局，這些承諾讓受騙者賺大錢的詐騙手段，如果聽起來好到難以置信，它就很可能不是真的。



## 常見的詐騙類型及如何保護自己

騙子非常懂得應變，並會適時調整詐騙的細節，但許多基本作案公式和技巧都大同小異。瞭解它們如何運作，可以幫助您避免落入圈套。如果聽起來好到難以置信，它就很可能不是真的。



## 祈福黨詐騙



祈福黨一開始出現在中國，近年來在美國有上升趨勢。此黨派利用人們的迷信，假扮算命師來告知受騙者本人或其家人已被詛咒纏身，建議進行驅魔趕鬼的消災祈福儀式，要求受騙者須帶好裝滿錢財或首飾的袋子來解厄，騙子則趁機以塞滿如塑膠瓶等無用之物的袋子將其調換。騙徒特意指示必須等待一段時間後（數天或數週）才可以打開袋子，好讓他們有足夠的時間逃脫。

## 如何保護您自己

- 若有人告訴您，您的家人處境危險，立刻先和家人聯繫確認他們的安危。
- 注意您在公共場合討論的內容。騙子知道有關您的事情越多，就越容易偽裝作朋友或假扮為專家來接近您。
- 切記，有人會冒充通靈或算命師利用迷信來嚇唬您，而他們實際上並沒有超能力。
- 確保時時與您信任的人商量。如果有不認識的人要您拿出值錢的物品，請先與您的家人討論，切勿貿然行動。

---

## 金光黨詐騙



類似祈福黨，金光黨在華裔社區內極為普遍。通常詐騙份子為了接近受騙者，會聲稱他碰巧獲得值錢的金幣或古董，打算以便宜的價格變賣，甚至刻意先用一塊真黃金來證實所言不假。

## 如何保護自己

- 花時間好好考慮對方的提議和交易是否合理，並上網搜索看看他們有否被列在防範詐騙網站上。
- 在提供任何資料或錢財之前，最好先與家人或您信任的人討論。

## 移民詐騙



詐騙份子可能在報紙或網上登廣告，提供法律諮詢、辦理文件，或其他移民申辦程序的協助。騙子通常會要求一筆預付費，收到錢之後則立即消失。

## 如何保護自己

- 只讓獲政府授權的工作人員協助您。真正的政府網址應具備.gov 域名。
- 記得總是詢問對方是否可複印政府簽發的證件以作為您的紀錄。合法的專業人員會配合要求向民眾提供駕駛執照、護照或其他政府服務證件。
- 不要讓任何人保留您的證件正本，像是出生證明或護照。
- 切勿支付或簽署任何空白或您不明白文件內容的政府表格。
- 保存每一份您提交的文件以及來自政府的信件作為記錄。
- 避免向公證人員諮詢法律建議，他們並非執業律師，且不能代表您與政府機構溝通。



## 主題焦點：對付扒手

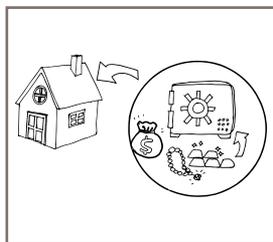
扒竊是最古老且最普遍的罪行。只需些許準備，它即可在任何地方進行。但是不要害怕，您可以更周全的保護自己的財物。



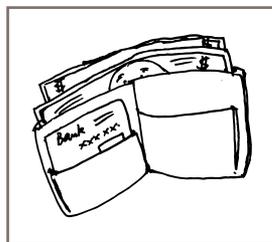
把錢包放在您前面的口袋



將手提袋的拉鍊拉好，並牢牢護在身前



把貴重物品存放在家裡安全的地方



只攜帶當天需要的現金

## 扒竊的三大特徵(3Cs)

- 扒手經常在**人群聚集(Crowds)**的地方出沒，如商店、餐廳、公共汽車和大型活動。
- 扒手得手的招式是躲在人群後方或利用外套、報紙來**遮藏被盜的物品(Concealment)**。
- 扒手的目標是**將物品到手(Contact)**，他們可能會低頭尋獵手提袋和錢包，而避免與周遭的目光接觸。

## 意外之財詐騙



此類經典的騙局是詐騙份子聲稱拾獲一筆錢，想要與受騙者共享。他可能會有同夥全體前往諮詢假冒的律師，而律師告訴大家這筆錢必須保存幾個月才能領取。為了證明誠意，受害者預付一些錢，之後卻再也拿不回來。

## 如何保護自己

- 做好調查，確保您法律諮詢的對象是經過認證的專業人士。
- 把錢交給任何人之前，先諮詢您的銀行、律師、或是您信任的人。

## 慈善詐騙



一些詐騙者會利用自然災害或當前募款活動來煽動受騙者的情感。像是建立一個假冒的慈善機構，依照標準的方法來籌募慷慨的“捐款”。

## 如何保護自己

- 詢問有關慈善機構的問題，並查看它是否有在商業促進局(Better Business Bureau)或各別的州政府單位註冊。
- 切勿郵寄現金、匯錢或者讓別人拜訪您的家。
- 確保慈善機構是合法的。如果一個慈善機構聲稱是附屬機構，則聯繫主要組織加以確認。

## 銀行監察員詐騙



詐騙份子通常會冒充警員或銀行監察員，打電話要求受騙者協助罪案調查。此類偵查旨在捕捉涉嫌盜竊的銀行職員，騙徒會以高酬勞誘使受騙者提供協助。他們要求受騙者提領存款來調查，並給予假的收據後，即消失無蹤。

## 如何保護自己

- 切記銀行監察員、警員或執法官員絕不會要求以您的錢財作調查之用，也不會致電您或登門要您參與此類調查。
- 對於任何自稱是執法代表來接近您的人，務必要求查看對方的證件，並打電話給銀行確認對方身份。
- 陌生人建議您提款，千萬別照做。在與您信任的人討論之前，絕對不要給予金錢或個人資料。

## 國稅局(IRS)詐騙



此種騙局通常由詐騙份子冒充稅務員打電話給受騙者，騙子會聲稱受騙者尚欠稅款，為避免巨額罰款或坐牢，唯一途徑就是繳款補稅，如利用匯錢或轉帳等快速且難以追蹤的方式。

## 如何保護自己

- 不要提供任何資料給自稱是國稅局打來的電話。如果您接到這類的電話，直接掛斷。
- 切記，國稅局絕不會致電要求補稅，只會透過郵件與您聯繫，但請留意新的詐騙手法也會以郵件假冒國稅局。
- 記得與國稅局重覆確認您是否欠稅。您可致電 1-800-829-1040 聯絡國稅局。



## 主題焦點：身份盜用

身份盜用是趁受害者不知情而使用此人的資料，開設銀行帳戶、取得貸款或犯罪。身份盜用可於任何地方發生，且並非牽涉物品盜竊，因此在案件發生前很難察覺。

騙子可能會利用各種方法來犯罪，但以下這些安全防範措施則可降低風險。

### 避免身份被盜五大祕技(5Ss)

- **記得絕口不提(Seal your lips)**：絕對不要在電話上或網上向他人提供個人資料，並避免在大庭廣眾討論財務。
- **記得保護文件(Secure your personal documents)**：在安全之處保存您的個人文件。確保您的郵箱可上鎖，並在公共場所時留意您的錢包和財物。使用付款機時，確保沒有人能看到您的密碼。
- **記得撕碎帳單(Shred account statements)**：還有取消的支票、付款單、工資單、收據以及其他含有個人資料的文件之前都務必完全撕碎。
- **記得心存警戒(Suspect other people's motives)**：詐騙份子詭計多端，可能假扮專業人士或您的朋友。千萬不要以外表來判斷人。除非經過驗證，否則不要提供您的個人資料給來路不明的單位或人士。
- **記得細察收據(Scrutinize receipts)**：細查有否任何可疑的交易出現在信用卡帳單及銀行帳單等，並保存文件的副本作為記錄。

## 電話行銷詐騙



大多數的電話行銷詐騙以極具吸引力的交易當餌，像是度假、試用優惠、貸款或有隱藏費用的訂購等等。詐騙份子會裝扮成親切友善的營業員，並自稱是信譽卓越公司的員工。

## 如何保護自己

- 不要把您的信用卡號碼、銀行帳號或社會安全號碼給別人。如果他們對您施壓，則有可能是騙子。
- 致電「全國拒絕來電」登記 1-888-382-1222 將您的電話號碼從電話推銷員的名單中刪除。

## 汽車詐騙



詐騙份子以不實廣告轉賣遠低於市價的汽車。他會告訴有興趣的買家，車輛目前在國外，一旦匯款後就會運入國內，收到錢之後詐騙者則消失無蹤。

## 如何保護自己

- 無論賣方或買方強調交易是經由 eBay、Craigslist、PayPal 或其他網上市場擔保，都不要輕易相信。這並不等於賣家是合法的。現場親眼看過車輛，並通過專業人士檢驗才購車。
- 不要匯錢或使用銀行轉帳來購買汽車。

## 入侵住家詐騙

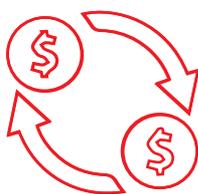


騙子可能會無預警地突然上門拜訪，冒充推銷員或聲稱受騙者需要汽車或房屋維修。一旦騙子進入屋內，他可能會找個藉口去其他房間竊取貴重物品。

## 如何保護自己

- 對於任何自稱是專業人員的人，您務必查看對方的證件和執業牌照，並向商業促進局查證此公司是否合法。專業的承包商都須依法取得證照，聯絡該公司確認此人是否實為員工。
- 務必要求一份書面的維修估價。絕對不要支付現金。
- 不要邀請或讓任何不認識的人進屋內。如果您認為對方可疑，立即撥打 911。

## 匯錢詐騙



匯錢詐騙是最常見的詐騙手法之一。詐騙份子以郵件通知、電子郵件或打電話等方式誘騙您移資金給他們。一旦您把錢送出，幾乎不可能追蹤或尋回。匯錢的詐騙案件包括：

- **獎品**。您中獎了！不過為了領獎，您必須支付“所得稅”。
- **幫幫我！** 家庭成員有麻煩，需要您金錢上的幫助。
- **繼承**。一位遠親過世了，作為最親近且在世的家庭成員，您繼承了一大筆錢。
- **太多錢**。您收到了金額過高的支票，您必須送回超額部分。

請提高警覺。詐騙份子會持續更新手法，並可能以不同的方式利用各種原因迫使您匯款。

## 如何保護自己

- 調查所有向您要錢的要求。如果有不認識的人要求您發送匯票，這就是您遭受詐騙的警訊。
- 切記，您絕對不須支付任何款項才能獲得獎品。任何獎品若聲稱需要您先付款，那就是您遭受詐騙的警訊。
- 與家人確認任何聲稱會以遺產轉移方式讓您繼承的親戚，這位遠親是否存在？
- 確保您的家人平安。如果有人聲稱您的家庭成員處於危險或需要幫助，請立即聯繫家人確認他們是否安然無恙。
- 任何聲稱您收到的支票金額過高，將該支票帶往銀行查證。

---

## 詐騙事件過後

如果您相信自己是受害者，第一步是接受現實。騙徒是狡詐多端的哄騙專家，任何人都可能遇上，您不必自責。有很多方法可以重回正軌，甚至可把罪犯繩之以法。

通知警方或當地的地區檢察局詐騙單位，並聯繫您的銀行、聯邦醫療保險 (Medicare) 和社會安全局如可能涉及相關的風險。不幸的是，如果您被騙了錢，很可能是拿不回来了。但您仍然應該提交報告。這是抓住罪犯並防止其他人成為受害者的唯一方法。

**舉報詐騙，並獲得個人支援或轉介服務，請聯絡AARP 對抗詐騙中心 1-877-908-3360。**

## 防範詐騙資源

### **AARP ElderWatch**

1-800-222-4444, 選項 2  
[www.aarpelderwatch.org](http://www.aarpelderwatch.org)

### **Better Business Bureau** 商業促進局

[www.bbb.org/scam-stopper](http://www.bbb.org/scam-stopper)

### **Consumer Financial Protection Bureau**

消費者金融保護局

1-855-411-2372  
[www.consumerfinance.gov](http://www.consumerfinance.gov)

### **District Attorney** 地區檢察官

搜尋您當地的地區檢察官辦公室：

[en.wikipedia.org/wiki/List\\_of\\_district\\_attorneys\\_by\\_county](http://en.wikipedia.org/wiki/List_of_district_attorneys_by_county)

### **Eldercare Locator** 長者照護指南

1-800-677-1116  
[www.eldercare.gov](http://www.eldercare.gov)

### **Federal Trade Commission (FTC)** 聯邦貿易委員會

1-877-382-4357  
[www.consumer.gov](http://www.consumer.gov)

### **Financial Industry Regulatory Authority (FINRA)**

金融業監管局

1-800-289-9999  
[www.finra.org/complaint](http://www.finra.org/complaint)  
[www.finra.org/fileatip](http://www.finra.org/fileatip)

### **Internet Crime Complaint Center** 網路犯罪舉報中心

[www.ic3.gov](http://www.ic3.gov)

主要信用審核機構

- **Equifax**

1-888-766-0008  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

- **Experian**

1-888-397-3742  
[www.experian.com](http://www.experian.com)

- **TransUnion**

1-800-680-7289

[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

「索取您的免費年度信用報告，請致電

1-877-322-8228 或上網

」  
[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

**National Association of Insurance Commissioners** 美國保險監理員協會

1-866-470-6242

[www.naic.org](http://www.naic.org)

**National Do Not Call Registry** 全國拒絕來電登記

1-888-382-1222

[www.donotcall.gov](http://www.donotcall.gov)

**National Fraud Information Center** 全國防詐資訊中心

1-800-876-7060

[www.fraud.org](http://www.fraud.org)

**State Attorney General** 州檢察長

**National Association of Attorneys General** 全美檢察長協會

202-326-6000

[www.naag.org](http://www.naag.org)

**State Securities Regulator** 州立安全監管機構

**North American Securities Administrators Association** 北美證券管理者協會

202-737-0900

[www.nasaa.org](http://www.nasaa.org)

**Social Security Administration** 社會安全局

1-800-269-0271

[www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)

**U.S. Postal Service Office of Inspector General** 美國郵政檢查總局

1-888-877-7644

[www.uspsoig.gov](http://www.uspsoig.gov)

**U.S. Securities and Exchange Commission** 美國證券交易委員會

1-800-732-0330

[www.sec.gov](http://www.sec.gov)

[www.investor.gov](http://www.investor.gov)

**AARP 監控詐騙網絡 (AARP Fraud Watch Network)** 提供許多自我防禦和保護家人的秘訣與資訊。善用AARP的防範警報幫助您聰明防詐，瞭解詐騙份子最新的手法以及受騙的對策，請上網[aarp.org/fraudwatchnetwork](http://aarp.org/fraudwatchnetwork)。

**AARP 對抗詐騙電話中心**

請致電免費電話 1-877-908-3360，聯絡AARP對抗詐騙中心的志願服務員以獲得個人支援、舉報詐騙和獲取轉介服務。

