



奇妙的傾向

2013 年 6 月 26 日

作者 Lois Greisman

聯邦貿易委員會 (英文簡稱為 FTC) 行銷實務部門副總監

哪種人會讓您更加信任，和您本身相像或是社群的一分子呢？詐騙者就是賭您會這麼做。他們每天都在利用這種無意識的信任。

這就是所謂的「熟人詐騙」——團體中有人利用會員身分來詐騙其他成員。想想宗教、種族或專業團體。如果您常去的教堂裡有人想跟您攀談更多有關交易的話題，您願意聽嗎？或是您傾向聽取和您說相同語言的人的建議？

透過聯邦貿易委員會的法律服務合作，我們就獲悉這樣的案例。法律援助正義中心北維吉尼亞州辦事處的律師 Dan Choi 表示：「我們的移民客戶經常迅速地對那些和他們擁有共通語言、文化和身體特徵的人建立起特殊信任。某些情況下，這些社群成員都上同一間教堂，而且在同個社交圈裡。另一種情況是，這些社群成員完全不認識彼此，而且分隔兩地。」

一旦遭到熟人詐騙，受害者的狀況通常會變得棘手。Choi 發現許多客戶沒有求助的相關知識或語言能力。或許是因為在家鄉的經驗，部分移民傾向不將詐騙通報法律部門，因此 Choi 指出：「有股壓力促使他們在內部解決社群問題。」

所以，該怎麼做才好？當您聽到「超級划算」交易時：

- **別著急，慢慢來。**沒有任何交易會需要您 **立刻**下決定。時間是您的好朋友。好好利用它。



FEDERAL TRADE COMMISSION

PROTECTING AMERICA'S CONSUMERS

- **畫大餅不可信**。您或許聽說過保證結果的承諾（例如，承諾[投資獲利](#)或[合法移民身分](#)）。也可能聽說過可以零風險達成這些結果。但事實並非如此。如果有人這樣告訴您，那就要注意可能是詐騙。
- **取得書面文件**。在將錢交給別人前，先看一看交易的書面文件條款。然後花點時間審閱。這些條款跟您預期的一樣嗎？
- **詳細調查**。無論和誰做交易，都要做好功課。和別人談論此事。上網查詢該公司是否曾遭消費者申訴。最重要的是，這筆交易對您有好處嗎？如果交易結果不如預期，您是否能承受這筆虧損？
- **舉報**。聯邦貿易委員會只能調查其知情的案子。您舉報潛在的詐騙案件，就可能保護到社群中的某個人免於受騙。請前往 ftc.gov/complaint 舉報詐騙。

無論這些「機會」來自您的鄰居、家庭成員、教友或同鄉，或跟您說同樣語言的人，採取上述步驟就能守住錢財，而且免於受騙。

標籤：[移民](#)，[投資](#)，[詐騙](#)

部落格主題：

[金錢與信用](#)，[房屋與抵押貸款](#)，[工作與賺錢](#)