

## 特拉华州的十大骗局

### 消费者保护组确定了 2022 年特拉华人报告的十大骗局

如果您是诈骗的受害者，请通过 [de.gov/consumercomplend](https://de.gov/consumercomplend) 或致电 (800) 220-5424 填写消费者投诉表。

诈骗者使用复杂的策略来欺骗我们社区的成员，包括我们当中最弱势群体。但坦率地说，任何人都可能成为骗局的受害者。我们的消费者保护组为消费者提供如何降低被骗风险的提示和建议。我们强烈鼓励消费者访问联邦贸易委员会（Federal Trade Commission）的[网站](#)和/或特拉华州商业改善局（Better Business Bureau of Delaware）的[网站](#)，以了解不同的骗局以及如何举报这些骗局。

### 身份盗用

身份窃贼利用受害者的个人信息（例如社会安全号码、银行账户信息和信用卡号）冒充该人以谋取私利。利用目标的身份，窃贼可以开设信用账户，耗尽现有账户，提交纳税申报单或获得医疗保险。

以下是一些提示：

#### 保护您的财务信息。

切勿将您的社会安全号码、信用卡号码、银行帐号或任何其他个人或财务信息透露给您不认识的任何人。保管好您的所有收据 - 尤其是含有您的财务帐号的收据。

#### 只与信誉良好的供应商打交道。

避免与您不认识的企业打交道，尤其是当他们通过电子邮件或您不认识的人通过电话向您报价时。不管交易听起来多么诱人，也别上当。身份窃贼通常以大宗交易为诱饵，以使受害者快速上钩。

清理包含安全的个人和财务信息的旧文档。

定期更新密码以增强安全性并最大限度地降低犯规风险。

经常检查您的信用报告。

身份盗窃的证据往往在受害人意识到不对劲前就出现了。犯罪分子经常试图使用他人的名字或社会安全号码来获得信用；这些尝试会在信用局的报告上留下痕迹。

在 2026 年之前，访问 [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)、致电 877-322-8228，或将申请邮寄至年度信用报告申请服务处（Annual Credit report Request Service），每年可获得多达 6 份**免费**信用报告：Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 10521, Atlanta, GA 30348-5281。

相信直觉。

如果您与某人做生意感到不自在，或者感到要被迫透露您的机密信息，请走开。花时间仔细权衡对方提议，多做调查，总比把您的个人机密或财务信息告诉一个罪犯要好得多。合法的企业会想要与您再次合作，会很乐意给您足够的时间权衡考虑。

---

### *如果您怀疑身份被盗该怎么办*

如果您是身份盗窃的受害者，总检察长建议您立即采取以下行动：

#### **步骤 1：联系警方。**

您需要采取的首要步骤是向当地警察局报告欺诈行为。这一步很重要，原因有二：首先，它会立即提醒当地执法部门注意这一犯罪行为。其次，这证明您已尽职采取行动，此外，还能够获得警方报告、投诉编号或其他类似记录；您在联系您的一些债权人时可能需要这些记录。如果您不确定要联系哪个执法机构，请致电（800）220-5424 联系总检察长消费者保护组。消费者保护组可以帮助您与适当的警察机构取得联系，并可以回答您可能遇到的任何其他身份盗窃问题。

#### **步骤 2：及时向三大征信机构报告欺诈行为。**

由于身份窃贼经常试图以您的身份获取信用，因此请及时联系三大信用机构报告欺诈行为非常重要。请求每个信用机构接受一份报告，并在您的信用报告上设置“欺诈警报”。

此外，要求每个信用机构为您发一份您的信用报告副本，以确定任何非法信用活动的程度；这些活动可能已经盗用了您的身份。如果您已经有当地执法机构的警方报

告、档案编号或投诉编号，您也应该将这些信息提供给三大征信机构，以帮助他们调查任何涉嫌欺诈的账户或其他欺诈报告。

**步骤 3：考虑对您的信用报告进行安全冻结，以防止未经授权的活动。**

Equifax 安全冻结

(800) 525-6285  
P.O.Box 105788  
Atlanta, GA 30348  
<https://www.freeze.equifax.com/>

Experian 安全冻结

(888) 397-3742  
P.O.Box 9554  
Allen, TX 75013  
<https://www.experian.com/freeze/center.html>

TransUnion 安全冻结

(800) 680-7289  
P.O.Box 2000  
Chester PA 19106  
<https://www.transunion.com/credit-freeze>

**步骤 4：联系您的每个债权人和银行的欺诈部门。**

收集到您的所有的信用卡、银行和其他债权人信息（如公用事业、线缆等），并联系他们的“欺诈”部门。向每个债权人报告欺诈行为，即使您在该债权人名下的账户没有受到身份盗窃直接影响，以确保每个债权人都意识到犯罪发生的可能性。要求每个债权人在您的账户上设置“欺诈警报”。如果您的账户有非法收费，大多数债权人还会要求您提交一份欺诈的书面报告，连同一份警察报告，或警察投诉号码或档案号码。如果您在上述任何步骤中需要帮助，可致电（800）220-5424，联系总检察长的消费者保护组，索取总检察长的盗窃受害人身份识别工具包。该工具包包含您及时报告身份盗窃所需的一切，还包括一份身份盗窃宣誓书，您可以使用它向您的债权人提交您的盗窃报告。

**步骤 5：向联邦贸易委员会报告欺诈行为。**

联邦贸易委员会（“FTC”）维持着一个私密的国家身份盗窃数据库，也可以通过联邦渠道协助追捕身份窃贼。如要联系 FTC，请拨打（877）IDTHEFT（877-438-4338）

---

我们的消费者保护组与司法部首席特别调查员 Alan Rachko、联邦调查局探员 Benjamin Lindemann 和美国司法部助理检察官 Christopher Howland 主持了一场有关身份盗窃的讨论。此谈话由 Marion Quirk 主持。

#### 有用链接:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0037-imposter-scams>
- <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/what-you-should-know-about-tech-support-scams/>
- <https://www.consumer.ftc.gov/blog/2021/02/utility-scams-are-snow-joke>

#### 在线购物诈骗

这些骗局通常涉及购买和销售，通常是在 eBay、Craigslis 或其他直接向买家销售的网站上。骗子可能会假装购买商品，然后寄出一张假支票，并要求退还“意外”多付的款项。在其他情况下，如果诈骗者是卖家，他们永远不会交付货物。

以下是一些提示:

如果您在直接的卖家对买家网站上买东西，请记住:

**切勿通过电子邮件发送任何财务信息。**

如果您开始交易并需要通过组织的网站提供您的财务信息，请寻找该网站安全的指标，例如以 https 开头的 URL (“s”代表安全)。

**查看隐私政策。**

其应该让您知道网站运营商正在收集哪些个人信息，为什么以及他们将如何使用这些信息。

**请注意，即使您能够兑现支票或查看账户对账单中记录的资金，它仍可能是假的。**

如果买家或卖家试图说服您超出网站的常规流程或付款方式，那将是一个很大的危险信号 。

---

我们的消费者保护组主持了与司法部特别调查员 **LaVincent Harris** 和商业改善局商业总监 **Jon Bell** 关于网上购物诈骗的讨论。这次谈话由 **Gina Schoenberg** 主持。

有用链接：

- <https://www.identitytheft.gov>
- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0014-identity-theft>
- <https://reportfraud.ftc.gov>
- <https://www.consumer.gov>
- <https://www.ic3.gov>

### **冒名顶替者诈骗**

冒名顶替者的骗局种类繁多，但运作方式相同：诈骗者假装自己是您信任的人，说服您向他们汇款。诈骗者可以假装成任何人，例如美国国税局（IRS）、技术支持部门、社会保障局，甚至是家庭成员。

以下是一些提示：

---

我们的消费者保护组主持了与司法部消费者保护副局长 **Ryan Costa**、商业改善局业务主任 **Jon Bell**、社会保障局公共事务专家 **Matt Baxter** 和美国退休人员协会（AARP）特拉华州传播总监 **Kimberly Wharton** 的讨论。本次讨论由 **Marion Quirk** 主持。

有用链接：

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0037-imposter-scams>
- <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/what-you-should-know-about-tech-support-scams/>
- <https://www.consumer.ftc.gov/blog/2021/02/utility-scams-are-snow-joke>

### 汽车相关诈骗

这些投诉可能包括出售存在未公开问题的汽车，或者出售延长保修期但拒绝承付相关费用。此外，汽车经销商可能会在广告中加入诱人的交易，但是当您尝试完成交易时，这笔交易却和看起来的样子不一样。

以下是一些提示：

获取车辆的历史记录。

➡ 请访问国家机动车产权信息系统（NMVTIS）网站 [vehiclehistory.gov](https://www.vehiclehistory.gov)，获取包含所有权、保险损失和报废信息。

进行独立的车辆检查

以确保它没有隐藏的伤害。

向车主、经销商或维修店索取汽车的保养记录。

检查车辆上是否有未修理的召回事件。

您可以通过在 [safercar.gov](http://safercar.gov) 上输入 VIN 进行自我检查，也可以拨打美国国家公路交通安全管理局（National Highway Traffic Safety Administration）（NHTSA）车辆安全热线 1-888-327-4236 进行自我检查。

如果您收到关于续订车辆保修的邮件或电话，请不要以表面价值看待这些信息。

警惕电话推销员使用高压策略来掩盖自己的真实动机来推销汽车担保。在要求您承诺购买之前，大多数合法企业都会给您时间和有关报价的书面信息。

对任何未经请求的销售电话和录制的消息持怀疑态度。

如果您的电话号码在国家禁止通话登记处（National Do Not Call Registry），除非您明确同意接受此类电话，否则，您应该不会接到直播或录制的推销信息。

向全国禁止通话登记处举报违规行为或注册电话号码，网址为 [DoNotCall.gov](http://DoNotCall.gov)，或致电 1-888-383-1222 举报。

---

我们的消费者保护组与司法部副司法部长 **George Lees**、司法部消费者保护组（CPU）特别调查员 **LaVincent Harris** 和机动车司合规与调查处处长 **Karen Carson** 进行了关于汽车相关诈骗的讨论。此次谈话由司法部律师助理 **Diana Anderson** 主持。

有用的链接：

- <https://carconsumers.org/autoscams.htm>
- <https://www.ftc.gov/news-events/media-resources/consumer-finance/auto-marketplace>

## 奖品、抽奖和彩票诈骗

大多数抽奖骗局都有一些共同点。他们声称收件人已经或即将赢得巨额现金奖励。他们试图让收款人付钱，据说通常是为了领取虚假的奖品。

以下是一些提示：

### 奖品诈骗的迹象：

- ➔ 您必须付钱。
- ➔ 您必须汇钱。
- ➔ 您必须存入他们寄给您的支票。
- ➔ 他们告诉您他们来自政府。
- ➔ 您的“通知”采用批量费率邮寄。
- ➔ 您突然接到一个电话。

### 彩票骗局的迹象：

- ➔ 您没有参加彩票，但您收到了声称在特拉华州彩票工作的人的通知或电话。
- ➔ 您收到通知或电话，通知您在另一个国家中了彩票。
- ➔ 您会收到通知或电话，通知您赢得了抽奖，但您需要支付费用才能领取奖金。
- ➔ 您收到声称与联邦政府或“联邦抽奖委员会（Federal Sweepstakes Board）”合作的人的通知或电话。

---

我们的消费者保护组与司法部首席特别调查员 Alan Rachko 和美国退休人员协会（AARP）特拉华州传播总监 Kimberly Wharton 一起主持了关于奖品、抽奖和彩票诈骗的讨论。这次谈话由 Gina Schoenberg 主持。

有用链接：

- <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0199-prize-scams>
- <https://www.bbb.org/all/scamstudies/sweepstakes-lottery-and-prize-scams/sweepstakes-lottery-and-prize-scams-update>

### [互联网服务](#)

这些骗局使用互联网服务或可以访问互联网的软件来欺骗受害者或以其他方式利用他们。互联网犯罪计划每年从受害者窃取数百万美元，并继续通过各种方法困扰互联网。

有关如何发现这些骗局的更多信息，请访问 <https://www.bbb.org/all/spot-a-scam>。

### [电话和移动服务](#)

这些骗局针对的消费者涉及移动套餐、费率或覆盖范围、移动应用程序或下载问题、未经授权切换消费者电话服务提供商、误导性的预付费电话卡优惠、VoIP 服务问题、智能手表等电子消费品、以及可以连接到互联网并使用处理器或传感器收集消费者信息的联网家居设备。

有关如何发现和举报科技诈骗的更多信息，请访问 <https://www.consumer.ftc.gov/articles/how-spot-avoid-and-report-tech-support-scams>

### [商业和工作机会](#)

这些是针对小型企业和非营利组织的非常常见的骗局；诈骗者的策略包括承诺工作、保证金，并经常说您可以在家工作。

如希望获取更多信息，包括人们可以采取的保护自己或公司免受诈骗侵害的措施，请访问 <https://www.consumer.gov/content/job-and-business-opportunity-scams.gov>。

## 旅行、度假和分时度假诈骗

发布的房源是非出租、不存在或与图片明显不同的房产。在另一种变体中，诈骗者声称专门从事分时度假转售，并承诺他们有买家准备购买。

以下是一些提示：

### “免费”度假。

合法公司不会要求您支付金钱来领取奖品。任何想向您推销“免费”假期的公司都可能想从您那里得到一些东西。请谨慎行事。

### 分时度假转售的骗局。

如果诈骗者联系您，声称自己是房地产经纪人或代理商，声称他们专门从事分时度假转售并承诺有买家准备购买，请特别小心。他们向所有者施加压力，要求他们支付预付费用，而一旦他们这样做，转售代理就永远不会交货。

### 度假租赁的骗局。

务必当心诈骗者：他们发布的房产清单要么不是出租，要么不存在，要么与图片有很大不同。然后，这些骗子以低廉的费用和一流的设施来吸引度假者。

### 强制性酒店费用。

酒店将“度假费”列在报价附近或在细则中列出，或提及其他“可能适用”的费用 - 这真的很差劲。如果您发现一家酒店没有告诉您强制性费用的全部情况，除了向公司投诉外，还要向联邦贸易委员会（FTC）投诉。

---

我们的消费者保护组与司法部消费者保护总监 **Marion Quirk** 以及司法部副司法部长 **Jordan Braunsberg** 就旅行、度假和分时度假诈骗进行了讨论。此谈话由 **Luke Meyer** 主持。

有用的链接:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0027-travel-scams>
- <https://www.bbb.org/article/scams/16913-bbb-tip-5-top-vacation-scams-to-watch-when-making-travel-plans>

### 隐私、数据安全和网络威胁

这些骗局和投诉源于公司错误地使用消费者数据或私人信息，或者没有正确存储消费者数据。

---

我们的消费者保护组主持了与司法部消费者保护主任以及联邦贸易委员会区域主任 **Jon Steiger** 关于隐私、数据和网络威胁诈骗的讨论。此谈话由 **Luke Meyer** 主持。

有用的链接:

- <https://www.consumer.ftc.gov/articles/how-spot-avoid-and-report-tech-support-scams>
- <https://www.consumer.ftc.gov/topics/privacy-identity-online-security>

## 常见问题解答

### 身份盗窃诈骗

- 您给消费者的最佳建议是什么？
  - 粉碎个人文件（银行对账单），以保护您的信息。
  - 警惕冒名顶替的骗局。
  - 在您的账户上设置提醒，以便在出现可疑收费时得到通知。
  - 查看您的银行对账单和信用卡对账单中是否存在未经授权的费用。
  - 每年检查您的信用报告是否存在任何欺诈活动。
- 一旦您的个人信息被盗，欺诈者通常会做什么？
  - 以您的名义开设信用卡。
  - 以您的名义贷款。
  - 以您的名义注册失业救济金。
  - 以您的名义注册社会保障福利。
- 您怎么知道您的身份是否被盗？
  - 您收到来自收款机构、信用卡公司或其他企业（您全都没有账户）的邮件通知，说明您欠他们逾期未付的账单。
  - 您收到一封电子邮件/短信提醒，告知您信用卡费用存在欺诈性。
  - 在查看银行对账单或信用卡对账单时，您发现账户中存在欺诈性费用。

### 在线购物诈骗

- 如何分析投诉的趋势和模式，以确定如何升级和优先考虑行动？
  - 我们有多种工具可供用来跟踪和分析趋势。我们会定期审查这些工具生成的统计数据，并与我们的联邦合作伙伴和其他州检察长密切合作。
- 我们如何向总检察长办公室提交调查请求？
  - 您可以[点击此处](#)填写我们的投诉表
  - 如果您遇到任何问题，请给我们打电话：（800）220-5424
- 特拉华州是否有警示系统可以让消费者知道已经发现了在线骗局？
  - 我们定期发布有关最新骗局和骗局变体的新闻稿。我们还将与您相关的团体讨论欺诈和诈骗问题。这些宣传活动是免费的，可通过虚拟方式举办（目前仅限虚拟方式）。
- 我能采取什么措施来保护自己？最佳建议？
  - 做好功课。
  - 如果某个报价好得令人难以置信，那很可能是骗局。
  - 如果您是受害者，请举报。

### 冒名顶替者诈骗

- 关于冒名顶替者诈骗，您的最佳消费者提示是什么？
  - 对所有链接、电话和邮件保持警惕。
  - 相信您的直觉。如有疑问，请勿采取行动。

- 国税局（IRS）、社会保障局和 Medicare 等政府机构绝不会威胁要逮捕您、对您处以罚款或取消您的福利。他们提出的任何建议都是一个重大的危险信号。
- 务必进行独立验证
  - 请勿使用该通讯方式来获取联系信息。转到独立来源获取联系信息。例如，如果您收到银行的信函，请使用您最近对账单上的信息或银行卡上的信息与他们联系。
- 请记住：任何人都可以让他们想要的任何内容出现在您的来电显示上。您不能信任您的来电显示。
- 注意这些危险信号
  - 关于您记不起来的交易的通讯
  - 要求尽快行动
  - 要求或索要资金，尤其是电汇和购买礼品卡或预付卡
  - 逮捕或人身伤害的威胁
- **如果这个事情好得令人难以置信，那很可能是骗局。**
- 如果您向消费者保护组提出投诉，您会得到什么回应？
  - 如果没有损失，我们将跟踪您在我们的内部和国家数据库中提供的信息，以确定趋势、确定外联目标并酌情推荐联邦执法部门。
  - 如果您确实遭受了经济损失，特别调查员将与您联系。如果您收到我们办公室的来信，但您不确定该来信是否属实，请致电（302）683-8800，以确认该联系人是否合法。
  - 如果您就自动通话或其他电话提出投诉，请务必收集以下信息并立即提交投诉：
    - 您的来电显示上显示的电话号码
    - 呼叫者 ID 上显示的姓名（如果有）
    - 您接到电话的确切时间

### 汽车相关诈骗

- 如何保护自己免受汽车维修欺诈的侵害？
  - 向朋友和同事征求建议，然后查看商业改善局（BBB）是否有投诉，从而找到信誉良好的技工。
  - 您也可以使用 AAA；他们对维修店进行审查和认可，可以帮助调解会员与经批准的商店之间的纠纷。
  - 如果您的检查引擎灯亮了，您可以把车开到零件商店，他们可以进行诊断以告诉您灯亮起的原因，这样您就可以做好准备去找您的机械师。
- 如何向商业改善局（BBB）举报投诉？
  - 通过 BBB 网站 [bbb.org](http://bbb.org)
  - 当出现问题时，BBB 是很好的第一步行动；它们不仅可以帮助消费者解决他们可能在企业中遇到的问题，还可以发布收到的投诉，这也可以帮助其他消费者。

### 奖品、抽奖和彩票诈骗

- 我可能会遇到哪些骗局的危险信号？

- 您会得到一个通知，说您中奖了，但您从来没有买过彩票。
- 有人告诉您，您必须先支付预付费用和税款，然后他们才能发放您的奖金。
- 声称您赢了“无人认领”的奖金。
- 如果我成为受害者，我该怎么办？
  - 向我们的办公室和联邦贸易委员会（FTC）提出投诉。
- 还有其他建议吗？
  - 利用电话提供商提供的服务来屏蔽欺骗或虚假的电话号码。
  - 请记住：任何人都可以付费获取邮件或互联网广告。拥有这些东西并不能使一个实体合法化。
  - 在您采取行动之前，请致电家人、朋友或我们。和某人谈谈发生了什么事情。

### 消费者信贷诈骗

- 在消费信贷诈骗方面，我们可以期待在 2021 年看到什么？
  - 不幸的是，我们预计人们会真正为信贷而苦苦挣扎 - 我们预计与消费信贷相关的诈骗会因此增加。
- 如果观众担心信用报告或债务减免公司上有不公平的记录，他们可以在哪里投诉？
  - 从公司本身开始。信誉良好的组织关心纠正错误并让客户满意。
  - 向消费者保护组（CPU）报告！我们需要确定诈骗模式才能最有效地采取行动。
  - 请向[联邦贸易委员会（FTC）](#)报告。

### 隐私、数据安全和网络威胁诈骗

- 在网络钓鱼方面，企业应该注意什么？
  - 大多数人认为网络钓鱼只能发生在个人身上，但企业面临的网络钓鱼诈骗风险与个人消费者一样大。
  - 有一个完整的子类别叫做“商务电子邮件入侵”，它可能非常复杂。
  - 就像您在个人生活中一样，当您在工作或拥有一家企业时，也要注意网络钓鱼邮件。对员工进行网络钓鱼诈骗以及如何发现网络钓鱼诈骗的培训。
- 您怎么才能发现技术支持骗局？
  - 如果您收到一个自称是苹果或微软等公司的号码发来的短信或电话，您应该立即将其视为骗局。合法公司不会针对潜在的技术问题与您联系。
  - 超级危险的信号是：有人要求您使用非普通货币的方式（例如比特币或礼品卡）向他们付款。

### 旅行、度假和分时度假诈骗

- 在注册分时度假之前，您应该做什么？
  - 与度假租赁类似，请好好进行搜索研究！确保出售分时度假的公司是合法的企业。如果是万豪（Marriot）分时度假，请确保真的是万豪（Marriot）在出售分时度假。

- 此外，请确保文件与促销信息所说的内容相符。无论销售人员告诉您什么，都要确保您知道您签署的的具体内容。
  - 在签订合同之前，切勿汇款/支付分时度假费用。签字前无需付款。
- 如果您参加了一次假期竞赛，并被告知您获胜了，但您不确定这是否属实，该怎么办？
  - 有三种途径：
    - 交叉引用度假竞赛的联系信息以及与您联系并告诉您您已经获胜的人员的联系信息。如果它们不同，那就是一个危险信号。此外，请联系您参加的比赛的公司。
    - 如果涉及酒店或度假村，请独立联系该酒店/度假村，以确保比赛合法。
    - 如果涉及旅行（飞机、火车、租车等），请独立联系该酒店/度假村，以确保比赛合法。
- 您如何搜索一家租赁公司？
  - 请咨询商业改善局，看看该公司过去是否收到过任何投诉
  - 查看公司的社交媒体页面，了解它们如何展示自己。
  - 在线查看评论！如果有人有不好的体验，他们很可能在网上发布有关它的信息。
- 如果您认为自己是租房骗局的受害者，您能做什么？
  - 有三个步骤：
    - 联系您的银行/金融机构。确保他们知道您是骗局的受害者。这应该能防止未来发生的问题。
    - 收集有关该骗局的信息
    - 决定是否要联系执法部门进行跟进。您可以向警方举报，向 **BBB** 或 **FTC** 提出投诉，或向我们的办公室提出投诉。
  - 哪些信息有助于举报租金诈骗？
    - 联系信息（电话号码、电子邮件、联系人姓名或公司）。
    - 您的通信的屏幕截图（电子邮件、文本、您签署的文档）。
    - 骗局的时间线 - 从第一次联系您到您意识到这是一个骗局的时间。