



### 绝非“意外”

在您未能通过当地报纸广告售出您的摩托车后，您便在某个专业网站上为一款您极少使用的1980年哈雷戴维森(Harley-Davidson)车型发布一则广告。仅仅在广告发布之后的数小时内，便有一位买家与您联系，声称自己专门收购二手摩托车，再转售给收藏者。

一切似乎都很正常。您甚至很快就收到了银行开出的支票。唯一的问题是支票上的金额超出售价\$5,000。买方解释发生了一些错误，并建议您先存入支票，然后使用汇款服务退还超出部分。为表明诚意，您汇出了超出的金额，并将货品发出。

然而就在一周之后，银行通知您，支票是假的，没有任何资金存入您的帐户。不幸的是，哈雷戴维森连同\$5,000现金都已寄出，摩托车、现金以及追索权一样也没为您留下。

#### 超额付款诈骗

这种诈骗通常是某人向您认购您可能正在出售的某种商品，通常是比较昂贵的商品，例如，摩托车、汽车或某类专业设备。由于一些精心策划的原因，买方支付的金额要高于要求的价格，他们通常声称多付的部分是意外错误，或者多付部分必须支付给第三方运货代理商。这种诈骗通常在付款上做手脚—伪造银行支票或汇票。

骗局的目的是让您在辨别出支票是伪造的之前先汇出差额。由于有些银行允许在支票兑现之前支取现金，因此当您知道上当时已为时太晚。当银行确定此项付款是诈骗行为之后，便会从您的帐户中扣除这笔资金。在此类诈骗中，您损失的可能不仅仅是“超额付款”的金额，还有您所出售的商品。

如果您怀疑是超额付款诈骗，请在汇款之前查看下面的提示：

1. 请记住，西联建议您不要通过汇款服务向陌生人汇款。
2. 当买家急切渴望立即完成交易时要提高警惕。大多数买家将花费一些时间来提出问题并协商价格。
3. 请向银行咨询以了解支票兑现所要花费的时间。请记住，仅凭银行允许您存取资金这一点并不能说明支票已完全兑现。
4. 要一直等到支票兑现，然后才能汇出超额付款金额。
5. 请记住下面这句老话：如果事情听起来让人难以置信，那么背后很可能有一个陷阱。

西联非常重视消费欺诈行为。我们珍视我们的客户，知道他们的金钱来之不易。当客户因遭受诈骗而蒙受损失时，我们也同样深感难过。正因如此，我们一直在呼吁客户应提高对各种类型消费诈骗行为的防范意识。如果您发现自己已成为诈骗行为的受害者，请立即联系您的法律顾问和/或当地执法部门。

###