



消失的買家與無辜的被告： 當心網路交易的「第三方詐騙」

小米是一名專門在網路進行拍賣的賣家，最近他在二手平台上刊登了一支九成新的旗艦手機，很快地，一名帳號叫「誠信買家」的人主動聯繫小米，不但不殺價，還表現得非常有禮貌，表示願意立即匯款，只要求小米提供銀行帳號。

沒多久，小米果然在手機銀行 App 上看到 2 萬元入帳，小米按照約定，立刻將手機包裝好，寄到了「誠信買家」指定的超商地址。

兩天後，小米正打算去領錢繳房租，卻發現金融卡竟然無法提款，臨櫃查詢後，銀行員神色凝重地告訴他：「先生，您的帳號被列為『警示帳戶』，有人報案說匯款給你後卻沒拿到東西。」小米一頭霧水：「我有寄出手機啊！難道買家在騙我？」經過警方的調查，小米才驚覺自己陷入了「第三方詐騙」的圈套。

原來，詐騙集團當時同時扮演了兩個角色：對小米假裝是誠實買家，騙取小米的銀行帳號；同時對另一位受害者小美張貼「便宜轉讓知名歌手演唱會門票」的網路拍賣假訊息。小美想買票，詐騙集團就給了她小米的銀行帳號，結果小美把 2 萬元匯進了小米的帳戶，小米以為收到的是手機貨款，開心地把手機寄給詐騙集團；而小美遲遲拿不到演唱會門票，憤而報警，最終，小米的手機被騙走，帳戶被凍結，甚至還被列為詐騙案的被告。

隨著檢警加強打擊詐騙，人頭帳戶變得愈發珍貴且難以取得，詐騙集團開始轉向「第三方詐騙」模式，民眾在不知情的情況下，提供自己的帳戶供人匯款。這在法律上容易被認定為提供犯罪工具，或成為詐騙金流的一部分。即使如前述案例中的小米自認是損失手機的受害者，但若在交易過程中未盡如輕易提供帳號、接受非本人匯款等合理的查證義務，仍可能被司法機關調查是否為詐騙集團的幫助犯。一旦帳戶被警示，除了財物損失，還得面臨漫長的官司訴訟，甚至必須賠償真正的匯款受害者（如本案中的小美）損失的金額。

為了如何保護自己，消費者應堅持於官方平台下單，避免私下透過通訊軟體交換匯款帳號；若必須私下交易，應要求買家提供匯款帳號後五碼，並核對匯款人名稱與買家身份是否一致；對於不議價、急於成交、或要求代收不明款項的陌生人，應保持高度警覺。絕對不要幫任何人代領錢或代轉帳，因為這通常是洗錢陷阱。

網路交易陷阱多，每一次點擊與提供帳號都要謹慎。不要讓你的善良與信任，成為犯罪分子利用的漏洞。

資料來源：法務部、行政院消費者保護會、新聞報導