

網路兌換人民幣，小心詐騙！

一、詐騙犯罪手法

- (一)由於台灣與大陸，兩岸間的銀行匯兌業務，並未直接往來，匯款到大陸地區都要在銀行的外匯櫃台先換成美金，再填寫匯款申請書，繳交5-600元的手續費，到了第三地的美國銀行還要再收取800-1400元的手續費，並且要等2-3天才能匯入帳，基於以上的種種不便，拍賣網站陸續有許多賣家打著「人民幣代匯」、「兩岸貨幣兌換」的招牌進行私下匯兌交易，但近來卻陸續有許多人因此被騙，他們將錢匯出去後，對方就斷訊，由於透過網路及電話進行交易，網站IP又都在大陸，就連追查都很困難。
- (二)苗栗市汪先生（38歲），最近因大陸基金市場行情不錯、前景很好，決定投入50萬元台幣，作為投資基金，但這筆錢必須透過大陸當地「大陸招商銀行」才能購買，由於過去也曾經從拍賣網站委託賣家匯款5000元台幣至大陸，不但手續費減半，就連收到匯款的時間也快速許多，於是這次他再度上網找賣家，並與一位章先生透過msn洽談匯款事宜，想不到他下午才匯款，晚上就已聯絡不上章先生，次日再向大陸銀行查證後才發現，對方沒有依約幫他匯款，50萬元就因為輕信網路訊息與一通電話而付之流水；另一位張先生（40歲）為了將5000元台幣匯給大陸的表弟，也是在網路上蒐尋「兩岸貨幣兌換」，

也因為曾經有過1次匯兌成功經驗，他將匯款匯至歹徒指定帳戶，還將匯款單用數位相機拍照後傳送給對方，想不到歹徒就此斷訊。

(三)台北縣郭先生(38歲)，因長期在大陸，需要使用人民幣，就透過朋友介紹，以電話聯絡一名「阿寶」的男子，他先將113萬元匯入指定帳戶，然後對方承諾會將等值人民幣匯進他大陸的帳戶，可是一樣在匯款後遭到對方關機、斷訊對待，錢當然也不會入帳了。

二、預防方式

目前兩岸未能正式三通，但地下經濟卻相當活絡，人民幣的地下兌換、轉帳機制在台灣早就成形，網路訊息確實有相當吸引人之處，不但標榜匯費可以少一半，還誇張表示：「直接付款給賣家，只要一、二分鐘就到對方帳上了，費用很少、服務很好」，但因此被騙的買家也非常多，民眾若有匯款需求，務必要透過合法、且可追查的管道，才能確保匯款安全，千萬不可因為一時輕忽而受騙上當。