



**PERSATUAN BANK BANK DALAM MALAYSIA**  
THE ASSOCIATION OF BANKS IN MALAYSIA

Headline: Do not divulge your bank details to anyone  
Publication/Portal: See Hua Daily (East Malaysia)  
Date: 18 December 2019

Language: Chinese  
Section: News  
Page: A2

## 防範詐騙案免失財 勿亂給銀行賬戶個資

(吉隆坡17日讯) 随著现今科技发达, 如今诈骗手法也层出不穷, 除了有一般的电话诈骗, 还有常见的电邮诈骗, 简讯诈骗和钱驴户头诈骗。

根据警方最新数据显示, 今年首10个月便接获2万1862宗商业罪案投报, 国人共被骗走58亿令吉! 其中, 包括多人中招的电话诈骗, 即澳门骗局, 它从早期接获澳门博彩公司指被选中得奖, 最终却被要求支付大笔报税金手续费而中招。接著慢慢演变成假冒执法人员如警察、国家银行职员、法院、反贪局(MACC)官员等, 指受害者拖欠银行债务、涉及

洗黑钱、贩毒等, 甚至还会念出受害者全名和身分证号码资料恐吓受害者, 要求将银行款额挪至造假的银行户头协助调查。

### 假冒政府聯營公司

近期, 这些诈骗手法一再转变, 谎称来自国能、邮政局、马电讯等政府联营公司, 指受害者拖欠款项或身分遭冒用, 你会把电话直接转接警察局协助报案或法院查讯, 再指示受害者将银行存款先汇入用于调查的帐户或所谓的安全帐户避免冻结。

这些非法集团用各种方式

诱骗你踏入陷阱, 比如说给你一个绝对好康的赚钱机会、恭喜你获奖、透过社交媒体如微信高薪利诱本地人出国从事轻松无比的工作(诈骗工作)。

钱驴户头诈骗则是诱骗你提供银行户头资料或暂借银行户头, 就能赚取优渥薪金, 利用你的银行户头帮非法集团进行洗黑钱。万一被执法单位逮捕, 即使你是无知的受害者, 也可能被指控协助集团的运作, 被提控上庭, 将来可能无法开设新银行账户或获得贷款。切记, 天下绝对没有免费的午餐!

### 指被盜刷套取個資

简讯诈骗则声称你的信用卡在某处被盜刷, 要求你根据简讯提供的号码拨电查询, 对方会套问索取你信用卡的详细资料包括名字、身分证号码、

信用卡截止日期及信用卡后面3位数据的CVV验证代码等。

如果你没有进行任何交易或转帐, 但却收到电话或短讯要求你提供转帐验证码(TAC), 请千万不要回应。无论何时银行客户都应该保持TAC密码及银行资料的机密性, 切勿沦为诈骗案中的受害者。

### 電郵詐騙防不勝防

透过电邮诈骗也称“网络钓鱼”(phishing), 冒用你熟悉的公司名称你的资料被窃取或户头将被冻结, 要求你更新个人资料, 甚至有拖欠金额须补款等手法, 还提供衔接让你按进去, 一步一步要求你填上个人资料, 窃取你的详细资料包括银行账户及注册电话号码等。这些电邮如果仔细看清楚, 是仿冒的电邮, 请不要



**PERSATUAN BANK BANK DALAM MALAYSIA**  
THE ASSOCIATION OF BANKS IN MALAYSIA

打开或下载衔接和附件, 应直接删除以防万一。

### 籲應提醒家中長輩

诈骗手法随著时间推移演变, 手法和剧情虽然千变万化, 还是会有一套模式来诱骗。一旦知道对方能够念出你的全名、身分证号码甚至地址等基本资料, 就应警惕。遇到以上任何情况, 千万别惊慌和紧张! 应第一时间拨打正确的电话号码向有关当局求证, 切勿

拨打对方提供的电话号码。

不要回应不请自来的电话、电邮及简讯。请记住, 免费好康不会无缘无故突然降临。切勿与他人共享或授权他人使用你的银行账户和个人隐私资料, 避免一失足成千古恨。家有长辈应多次互相提醒彼此, 教导如何慎防!

任何疑问或欲了解更多讯息, 请浏览马来西亚银行公会网站 [www.abm.org.my](http://www.abm.org.my), 或致电 ABMConnect, 热线: 1300-88-9980 或联系相关银行查证。