



Headline: Clerk foiled phone scam attempt  
Publication/Portal: Guang Ming Daily  
Date: 4 April 2018

Language: Chinese  
Section: N/A  
Page: 5

## 接詐騙電話發現破綻 女書記保萬元血汗錢

(亚罗士打3日讯) 接诈骗电话, 30岁女书记一度惊慌险跌入陷阱, 所幸最后关头冷静下来思考, 发现对方破绽百出, 才得以保住数万令吉血汗钱。

来自米都的林小姐说, 昨早10时50分, 她接到一通陌生来电03-83275000, 指她名下信用卡被刷爆, 且欠款尚未缴清, 故昨首要刷约3300令吉而遭银行终止服务。

林小姐表示未持有该银行的信用卡, 对方就指她的身分可能遭盗用。依据对方提供的资料, 第三者是于今年2月2日使用她旧家地址(并非大马卡证件的地址)、名字和身份证号码来申请信用卡, 而信用卡在同月16日启动后就于同月26日在吉隆坡一家购物商场刷了4270令吉。

林小姐说, 当时她担心要承担刷卡费用, 就听取对方的建议及提供的电话号码, 打电话给国家银行03-50219103投报, 一个自称何碧云的女子接听, 并向她了解情况后, 说此案除了会交给国家银行调查部, 也会向警局报案要求彻查。

### 投报过程“太顺利”起疑心

她说, 何小姐称为了要给她一个安全保障, 因此需要向她索取资料申请名为PIDN的保险。在约40分钟通话中, 对方是向她索取名下有几个银行账户, 包括存额和银行卡在哪里办理, 但没索取密码、信用卡的限额和欠款, 以及目前本身的贷款。

“对方说要索取这些资料, 主要是方便调查部冻结我名下以外的贷款申请和信用卡, 避免不法之徒再得逞。”

林小姐说, 对方也指她的身分会被盗用, 可能是身边人或所托的银行代理泄漏资料, 因此要求她不可把已向国家银行投报的事情告诉身边人, 避免打草惊蛇。

同时, 她指出, 对方也说可能她手持的信用卡或银行卡后面黑色条码内的资料已泄漏, 因此要求她在完成投报和向国家银行调查组提呈报案号码时, 需要求对方更新她的银行黑色条码密码。

+60 3 5021 9100 雪兰莪州 Petaling	下午 12:49	📞
+60 3 5021 9300 雪兰莪州 Petaling	下午 12:29	📞
☎️ 03 5021 9390 (3) 雪兰莪州 Petaling	下午 12:07	📞
+60 3 5021 9100 雪兰莪州 Petaling	上午 11:13	📞
☎️ 03 5021 9103 (2) 雪兰莪州 Petaling	上午 11:06	📞
+60 3 8327 5000 马来西亚	上午 10:50	📞

■林小姐在约2小时内, 不断被要求数个电话和接到对方快速的回电, 让她觉得事情发生得太突然和投报过程太顺利。

林小姐说, 她之后被要求拨打给调查组(03-50219390), 并有一名称为再诺男子接听, 在询问她几个简单问题后, 就指说他须先向吉隆坡大使路(Jalan Duta)高庭申请授权信, 以为她更新黑色条码。

“对方在不到20分钟就回电我说已取得高庭批准信, 然后询问最靠近我的银行有多远路程, 以及问我电话电池是否足够使用, 确保可保持联络。”

她说, 对方要求她去邻近的银行, 在抵达银行后再回电给他, 以便听取他的指导来更新银行的黑色条码密码。在她出发去银行前, 她突然觉得在这约2小时发生的事太突然, 且向相关部门进行投报的过程“太顺利”了。

“当下我就告诉自己先冷静和好好思考, 回想刚发生的事, 我才觉得事情有蹊跷, 慢慢发现对方有很多破绽, 我才惊觉自己可能接到诈骗电话。”

林小姐说, 她随后决定去银行查询清楚, 而银行职员透露这是电话诈骗。如果当时她听信对方, 听从对方指示到提款机更新银行密码, 那就跌入圈套让对方诈骗得逞取走存款了。

她透露, 当时她到银行查询时, 对方还拨打了2次电话给她, 但她决定不再接听。她庆幸自己在最后关头醒悟, 否则后果不堪设想。(YLS)

### 林小姐揭发诈骗电话的10个破绽

- ◆申请信用卡需有大马卡副本, 因此地址需是大马卡上的地址, 但对方指出她的信用卡书信地址却是她旧家地址, 并非是她大马卡上的地址。
- ◆一般银行审核信用卡申请需耗约2个月, 但对方列出第三者申请和启动信用卡的时间, 却不到半个月时间。
- ◆对方要求她保密整个报案过程, 连身边人和家人都不可告知。
- ◆对方并没要求她对身分被盗用遭遇而向警方报案。
- ◆上网查询获知, 吉隆坡高庭不在

- 大使路。
- ◆高庭审理批准信时间太快速, 不到20分钟。
- ◆要求去临近银行听取指示更换银行密码。
- ◆调查部门只重视要求她更新银行密码, 并没向她深入了解有关身分被盗用来申请卡的资料。
- ◆如果第三者盗用她身份申请信用卡, 照理联络电话也该是虚报, 而不该是她本人的联络号码。
- ◆根据银行职员透露, 不法之徒是不可能盗用他人身份来申请信用卡。