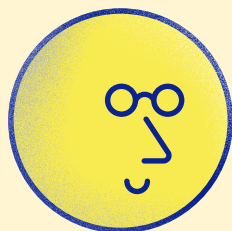


如何識別 並免遭 詐騙



防詐騙指引



Australian Government



National
Anti-Scam
Centre



ScamWatch
Stop. Better safe than scammed.

向原住民及其文化致敬

澳洲競爭與消費者委員會(ACCC) 承認澳洲全國各地的國家傳統土地擁有人，亦肯定他們與天地、河流及社區的祖傳聯繫。我們向他們和他們的文化表示敬意，以及向他們過去、現在和未來的長老致敬。

Australian Competition and Consumer Commission
Ngunnawal
23 Marcus Clarke Street, Canberra, Australian Capital Territory, 2601

© 澳洲聯邦 2023

本作品版權歸原作者所有。除了《1968 年版權法》允許的任何使用權限之外，本作品中包含的所有資料均根據Creative Commons Attribution 4.0 Australia授權提供，但以下情況除外：

- 英聯邦徽章
- ACCC和AER 徽標
- 澳洲競爭與消費者委員會不擁有版權，但可能是本出版物的一部分或包含在其中的任何插圖、圖表、照片或圖形。

相關授權條件的詳細資訊以及 CC BY 4.0 AU 授權的完整法律法規，都可以在「知識共享」網站上找到。有關複製和權利的請求和詢問，應發送至Director, Corporate Communications, ACCC, GPO Box 3131, Canberra ACT 2601。

重要通知

本出版物中的資訊僅為一般指引。它不構成法律或其他專業建議，並且不應被視為任何司法管轄區的法律聲明。由於它僅作為一般指引，因此可能包含概括性內容。如果你有任何具體問題，應尋求專業建議。ACCC 已盡一切合理努力提供最新且準確的資訊，但並不對該資訊的準確性、時效性或完整性做出任何保證。

各界如欲重新發布或以其他方式使用本出版物的資訊，必須在發布前檢查有關資訊的時效性和準確性。由於ACCC 指引和相關過渡性立法經常發生變化，因此在每次發布之前都應進行核對。各方如有任何疑問，請聯絡 ACCC 企業傳訊總監，地址：GPO Box 3131, Canberra ACT 2601。

ACCC 05/24_24-13

www.accc.gov.au

目錄

你可以尋得幫助	1
什麼是詐騙	3
識別並避免騙局的簡單步驟	4
短訊或短訊詐騙	7
電子郵件詐騙	11
電話詐騙	15
網站詐騙	19
社交媒體、基於應用程式和線上訊息詐騙	23
你應該了解的最常見騙局	27
哪裡可以舉報騙案	31
更多幫助和支持	33



本指引由國家反詐騙中心編寫，將幫助你識別並保護自己免受詐騙所害。

詐騙就是犯罪，作出詐騙的人就是罪犯。在澳洲，許多人都曾被騙，損失了他們的錢財，有時甚至失去了畢生積蓄。詐騙傷害了人們的生命。

詐騙越來越難以發現，因此我們需要共同努力阻止事件發生。

國家反詐騙中心致力於保護澳洲人免受詐騙。

我們與政府和各行業合作，尋找新方法來阻止騙徒竊取澳洲人的金錢和個人資料。以下是我們實現這一目標的一些方法。

我們幫助人們發現並免遭詐騙

透過Scamwatch，我們分享有關詐騙的最新資訊以及保護自己免受詐騙的方法。

我們打擊騙徒

透過在政府和行業內收集和共享情報，我們讓騙徒更難繼續犯罪，並使人們更容易舉報騙案。



你可以尋得幫助

如果你正在閱讀本文，那麼你或你認識的人很可能已經遭受過詐騙。不幸的是，你並不孤單。詐騙變得越來越複雜，這意味著任何人都可能被騙。

如果你已受騙，請務必迅速採取行動。

如果你被騙徒騙走錢財，請聯絡你的銀行或信用卡提供商。

請聯絡 IDCARE，[1800 595 160](tel:1800595160)，www.idcare.org。

騙局之所以成功，是因為它們看起來好像是真的。騙徒利用你因為匆忙，或某件事看起來像是你不想錯過的大好機會，或者因為它似乎來自你信任的人，而沒有發現警示信號。

請按照以下三個步驟保護自己免受詐騙：

停止

如果不確定，請勿向任何人提供錢財或個人資料。



騙徒會主動提出幫助你或要求你驗證身份。他們會假裝來自你認識和信任的組織，例如服務提供商、警察、銀行或政府服務機構。

查看

問問自己訊息或電話是否有可能是假的？



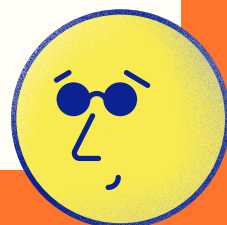
切勿點選訊息中的連結。僅使用你從官方網站或應用程式中找到的聯絡資訊來聯繫企業或政府。如果你不確定，請說「不」、掛斷電話或刪除。

舉報

如果感覺不對勁，請迅速採取行動。



如果你發現異常活動或騙徒獲取了你的資金或訊息，請聯絡你的銀行。尋求幫助並向 ReportCyber 和 Scamwatch 舉報該騙局。當你舉報騙案時，你就透過協助建立我們的詐騙防禦體系，幫助所有澳洲人。



什麼是詐騙

詐騙是指有人欺騙你以竊取你的金錢或個人資訊。

詐騙是罪犯作出的經濟犯罪，他們通常組織嚴密且經驗豐富。

詐騙：

- ✓ 由罪犯操縱
- ✓ 看起來很真實
- ✓ 有可信的故事
- ✓ 迫使你採取行動

詐騙不是：

- ✗ 電腦駭客攻擊
- ✗ 不公平的合約條款
- ✗ 騷擾營銷方式

務必要記住，並非所有負面經歷都是詐騙。你可能已支付了產品費用卻從未收到產品，或買了東西卻發現品質很差。雖然這令人失望，但這些並不一定是詐騙。《澳洲消費者法》為澳洲消費者就此類問題提供保護。

欲了解更多資訊，請瀏覽www.accc.gov.au/consumers

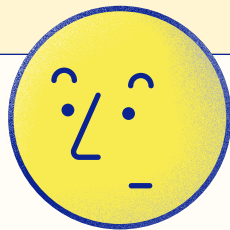
識別並避免騙局的簡單步驟

我們每個人都可能遭遇詐騙。騙局之所以得逞，是因為騙徒會編造可信的故事來竊取你的錢財並獲取你的個人資料。

騙徒變得越來越聰明，他們利用新技術、產品、服務和重大事件來讓你相信他們的騙局是真實的。

要識別詐騙可能非常困難。以下是一些需要注意的情況，有時騙徒會結合使用這些策略。

- 1. 賺錢或省錢的機會：**騙徒會騙取你的信任，讓你相信你得到了令人難以置信的好機會或優惠。他們會給你壓力，要求你迅速採取行動，這樣你就不會錯過機會。請記住，看起來好得不像真的事情通常都不是真的。
- 2. 悲傷的故事與求助：**騙徒會試圖利用你的善良本性來對付你。他們將與你分享心碎和悲劇的故事，並解釋為什麼他們需要你的幫助和錢財。
- 3. 連結和附件：**騙徒使用連結將你帶到旨在竊取你的資料和金錢的詐騙網站。騙徒也可能要求你打開附件，這些附件可能安裝了病毒來竊取你的資訊。



4. 迅速採取行動的壓力：騙徒不希望你花時間考慮清楚。他們想給你施壓，迫使你迅速採取行動。這可能包括威脅說，如果你不迅速採取行動，就會發生不好的事情。
5. 要求你以不尋常或特定方式付款：騙徒經常要求你使用不常見的方式付款，例如預付卡、iTunes卡或比特幣等虛擬貨幣。一旦付出這筆錢，就無法拿回。
6. 要求設定新帳戶或PayID：騙徒可能會要求你設定新的銀行帳戶或PayID，以便向他們付款（或由他們付款）。他們可能會冒充你的銀行，並告訴你將資金轉入新帳戶以確保資金安全。

如果騙徒成功騙走了你的錢，他們就會試圖從你那裡騙取更多錢。不幸的是，三分之一的詐騙受害者不只一次被騙。如果你因詐騙而蒙受損失，要警惕再有騙徒提出要幫你追回金錢。這是另一個後續騙局。



短訊或短訊詐騙

騙徒會假裝來自政府、執法部門、值得信賴的企業，甚至至你自己的家人或朋友發送訊息。

這些訊息聽起來很緊急，並試圖讓你迅速採取行動。他們通常會提供一個連結，將你帶到詐騙網站。騙徒可以竊取在這些詐騙網站上輸入的任何個人資料，並用它來騙取你的錢財或以你的名義進行詐騙。

為了讓這些訊息看起來真實，騙徒會複製或偽裝自己的電話號碼，使他們的號碼顯示為合法企業或你認識的人的電話號碼。

詐騙訊息甚至可能與來自組織的真實訊息出現在同一訊息界面中，以令人更難發現這是詐騙訊息。

表明訊息可能是騙局的跡象

該訊息：



要求你立即採取行動、付款或轉帳。



要求你點擊連結或撥打訊息中提供的號碼。



要求你用使用者名稱和密碼登入線上帳戶或提供其他個人資料。



來自家人或朋友，表示他們的聯絡方式已更改。



如果你不採取行動，就會威脅停止服務或向你收費。



表明你或你的帳戶已被駭客入侵或涉及詐騙。



表示你的付款或包裹遞送有問題。

保護自己免受短訊詐騙的步驟



1. 如果你認識的人發送訊息說他們有新電話號碼：
 - a. 嘗試撥打他們的現有電話號碼，並且
 - b. 透過新號碼向他們發送短訊，問一個只有他們知道答案的問題，以核實他們的身份。
-



2. 切勿點擊訊息中的連結。
-



3. 如果訊息連結到某個網站，請勿點擊該連結。而是自己在線搜索網站，或使用官方應用程式。
-



4. 不要向提供的電話號碼回覆短訊。
-



5. 使用你自己找到的電話號碼（例如透過該組織的網站）回電給該組織或個人。
-



電子郵件詐騙

騙徒會發送假裝來自政府、執法部門和企業的電子郵件。他們在郵件中提到的事情聽起來很緊急，催促你迅速採取行動。

騙徒使用與真實組織相同的標誌和相似的電子郵件地址。騙徒還可以把自已的電子郵件地址複製或偽裝成組織或企業的電子郵件地址，使詐騙電子郵件看起來更真實。

表明電子郵件可能是騙局的跡象

該電子郵件：



要求付款，但帳戶資料是新的或有別於你上次付款的資料。



要求你用使用者名稱和密碼登入線上帳戶或提供其他個人資料。



非預期之中，並包含一個帶有打開邀請的附件。



要求你確認你的銀行資料，以便收到預期之外的退款或款項。



聲稱掌握有關你的資料或你的圖像，並威脅要公開這些資料。



主動要求幫助你因資料外洩或身份盜竊而追回資金或獲得賠償。

你可以採取以下措施保護自己免受電子郵件詐騙

1. 透過以下任一方式檢查電子郵件是否真實：



- a. 使用你自己找到的聯絡資訊（例如從組織的網站上找到的聯絡資訊）直接聯絡該個人或組織，或者，
 - b. 透過官方應用程式造訪組織（切勿透過連結）。
-



2. 立即停止與任何試圖威脅或恐嚇你的人聯繫。



3. 切勿提供個人詳細資料或付錢給主動要求給你：

- a. 賠償或幫助從先前的詐騙或資料外洩中追回的人，或者，
 - b. 獎金、獎品或遺產的人。
-



4. 盡可能使用多重身份驗證。這提供了額外的保護，這意味著騙徒必須知道你的電子郵件密碼和發送到你手機的 PIN 碼才能登入你的電子郵件帳戶。



電話詐騙

騙徒打來電話，聲稱來自知名組織。這包括政府組織、執法機構、投資和律師事務所、銀行和電訊服務供應商。

他們會把事情說得很緊迫，以讓你盡快採取行動。他們可能會試圖說服你向他們提供你的個人或銀行帳戶資料，或你的計算機的訪問權限。

來電者可能已經掌握了有關你的一些資料，例如你的姓名或地址，這電話看起來很真實。

表明電話可能是騙局的跡象

該來電者：



要求付款或要求你將資金轉移到新帳戶。



要求你提供密碼、PIN、一次性代碼或一些其他認證資訊。



要求你提供你的財務詳細資料，例如信用卡或銀行詳細資料。



要求你在手機或電腦上完成一項操作，例如安裝軟件或登入安全帳戶。



自稱來自執法部門並威脅立即逮捕你或將你驅逐出境。



表示你的銀行或其他線上帳戶已被駭客入侵或涉及詐騙。

你可以採取以下措施保護自己免受電話詐騙

1. 透過以下任一方式檢查通話是否為真實：



- a. 使用你自己找到的聯絡資訊（例如從組織的網站上找到的聯絡資訊）直接聯絡該個人或組織，或者，
- b. 透過官方應用程式造訪組織（切勿透過連結）。



2. 如果你不確定來電者是誰，或者他們威脅或恐嚇你，請立即掛斷電話。



3. 切勿安裝允許他人登入你的電腦或裝置的軟件。



4. 你可以忽略你不認識的號碼的來電，或將電話轉至留言信箱。



知多點！

即使你的號碼是私人號碼或已列入「謝絕來電」登記冊，你仍可能會接到詐騙電話。



網站詐騙

騙徒可以冒充網絡上的任何人，包括政府、真實的企業、名人或你的朋友或家人。

他們可以創建虛假網站，使其看起來像知名品牌。他們可能會冒充名人，讓他們看起來像是在認可商品或服務。這些網站可能包含虛假評論以讓你信任它們。

在線上時，你可能會看到虛假廣告橫幅或包含虛假警告或錯誤訊息的彈出視窗。

表明網站可能是騙局的跡象

該網站：



以明顯低於正常價格或其他網站的價格出售商品。



告訴你一種幾乎沒有風險或不費吹灰之力就能快速、輕鬆賺錢的方法。



包含緊急警告或錯誤訊息，要求你點擊連結。



要求以不尋常或特定的方式付款，例如禮品卡或比特幣等加密貨幣。



僅含正面評價。

你可以採取以下措施來免遭網站詐騙，包括



1. 比較價格。如果某個報價看起來好得不像真的，那麼它很可能就不是真的。



2. 在提供你的金錢或個人資料之前，請先調查與你打交道的組織或個人。



3. 不要依賴網站上的評論。搜尋網站或公司名稱以及「詐騙」或「評論」一詞。



4. 如果螢幕上彈出警告或錯誤訊息，請不要點擊它，而是直接進入它所指的應用程式以檢查它是否真實。



5. 透過為你的作業系統和應用程式啟用「自動更新」，讓你用於線上購物的設備保持最新狀態。



知多點！

有關在網上保護自己的實用方法，請瀏覽 www.cyber.gov.au。



社交媒體、基於應用程式和線上訊息詐騙

如果你不認識的人透過社交媒體、WhatsApp 或微信等訊息平台或應用程式與你聯繫，則可能是詐騙。

冒充他人的騙徒通常會使用被冒充者的真實照片或被冒充組織的官方徽標，以使騙局更難被識破。

社群媒體上的騙徒會建立虛假的個人檔案，並冒充來自政府、真實的企業、僱主、投資公司，甚至是朋友、家人或戀愛對象。

他們可能冒充名人，讓自己看起來像是在推銷商品或服務。

騙徒還可以透過你在社群媒體帳戶上分享的詳細資料來了解你的許多資料。他們可以使用這些資料來猜測你的帳戶密碼，或將你作為其他詐騙的目標。

表明社群媒體或應用程式騙局的跡象

社群媒體檔案或應用程式：



告訴你一種幾乎沒有風險或不費吹灰之力就能快速、輕鬆賺錢的方法。



邀請你參加競賽或限時優惠活動。



要求將對話從約會應用程式等應用程式轉移到私人聊天或電子郵件。



暗示某位名人認可或支持某種產品或服務。



表示有人會在沒有看到你正在出售的東西的情況下以高價購買它。



威脅要分享你的私人照片，除非你付錢給他們。



與你聯繫並向你提供工作機會。



知多點！

有關如何在不同社交媒體平台上保持安全的資訊，請瀏覽 www.esafety.gov.au。

你可以採取以下措施來保護自己免受社群媒體和基於應用程式的詐騙



1. 檢查個人檔案是否可能是假的。該帳戶是否活躍？他們有多少朋友/粉絲以及他們在網絡上有多少次發文？



2. 在網絡上搜尋個人檔案的名稱以及「詐騙」一詞。



3. 切勿在沒有面試或討論你的經驗是否適合，以及推薦信的情況下，接受提供給你的工作。調查招聘方以及提供該職位的企業或個人。透過獨立網絡搜尋得到的電話號碼聯絡招聘機構。不要僅為了獲得一份工作而預先付錢。



4. 僅接受擁有澳洲金融服務許可證的人士的投資建議，並檢查國際證監會組織(IOSCO)的投資者警示入門網站上是否未列出相關公司或網站。



5. 切勿將錢財交給僅在網絡上認識的人。騙徒通常會說他們住在海外，無法與你見面。



6. 切勿將自己的私密照片發送給僅在網絡上認識的人。

有關詐騙的更多資訊，包括騙徒可能與你聯繫的其他方式（例如當面聯繫和通過郵寄），請瀏覽[Scamwatch](#)。



你應該了解的最常見騙局

以下是一些最常見的詐騙類型，需要你注意。你可以在 [Scamwatch](https://www.scamwatch.gov.au/) 網站上找到有關每種詐騙類型的更多資訊，包括警告標誌和保護自己的步驟。

冒充詐騙

騙徒會欺騙你，讓你誤以為他們來自值得信賴的組織，例如警察、政府、銀行和知名企業。他們甚至可以假裝是你的朋友或家人。騙徒會透過發送網絡釣魚電子郵件或訊息來搜尋有關你的資料，目的在於竊取你的資料。他們假裝來自官方組織或你認識和信任的人，試圖說服你向他們提供你的個人資料。

騙徒利用科技使他們的電話或訊息看起來像是來自合法的電話號碼，他們可以使短訊與來自組織的真實訊息顯示在同一對話界面中。

投資詐騙

騙徒利用令人信服的營銷和新技術，讓他們的投資建議聽起來好得不容錯過。他們向你承諾高額股息，風險很小或沒有風險。他們經常使用施壓策略讓你迅速採取行動，這樣他們就可以騙去你的錢。

工作和就業詐騙

騙徒提供輕鬆的高薪工作。他們假裝代表知名公司和線上購物平台進行招聘。有時，他們列出的工作甚至不存在。騙徒也冒充知名招聘機構，他們的目標是竊取你的錢財和個人資料。他們可能會要求你預先付款才能為他們工作。

產品和服務詐騙

騙徒會冒充買家或賣家來竊取你的錢財。他們建立虛假網站或在合法零售商網站上建立虛假個人檔案，以低得令人難以置信的價格提供產品或服務。他們發布虛假廣告和虛假評論。他們可能會使用盜用的徽標、.com.au 域名和被盜的澳洲商業編號(ABN)。這些騙局很難被識破。

騙徒也會冒充你認識並信任的企業向你發送虛假帳單。他們甚至可以更改合法發票上的詳細資料，以便客戶最終向騙徒而不是你付款。

浪漫騙局

騙徒利用愛情、約會或友誼的承諾來竊取你的錢財。他們竭盡全力讓你相信這段關係是真實的，並操縱你給他們錢。

騙徒會在社交媒體、約會或遊戲應用程式和網站上找到你。他們也可能給你發短訊或電子郵件。他們隱藏在虛假的個人檔案和身份背後，有時會扮作名人。一旦你信任他們，他們就會遇到「緊急情況」並請求你的幫助，通常會向你索取金錢或其他東西

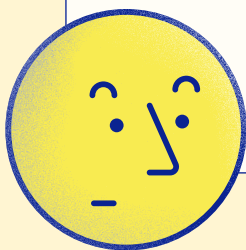
威脅和勒索詐騙

騙徒冒充來自受信任的組織，並聲稱需要付款，否則會發生不好的事情。如果你不同意立即向他們付款，他們可能會威脅要逮捕你、將你驅逐出境，甚至對你進行人身傷害。

他們還可能敲詐你，威脅說除非你給他們錢，否則就會分享你發送給他們的裸照或影片。

天降橫財的詐騙

騙徒試圖讓你相信，你被欠下或有權獲得你預期外的金錢或獎金。騙徒會要求你支付一定費用或提供你的銀行或身份資料，然後你才能領取金錢或獎金。不幸的是，沒有天降橫財這回事。





哪裡可以舉報騙案

我們正在努力提高人們對如何識別、避免和舉報騙案的認識，使澳洲成為騙徒更難瞄準的目標。

我們分享詐騙舉報中的資訊，並與政府、執法部門和私營部門合作，以打擊和預防詐騙。

透過向Scamwatch舉報來幫助他人。透過Scamwatch網站 www.scamwatch.gov.au 上的舉報表來舉報你受騙的經歷

請記住，如果你是詐騙的受害者，請務必迅速採取行動。

- 如果你被騙徒騙走錢財，請聯絡你的銀行或信用卡提供商。
- 聯絡 ID CARE:1800 595 160 | idcare.org



更多幫助和支持

成為騙案受害者可能會讓你感到不知所措。請務必記住，這種情況可能發生在任何人身上，並且你可以獲得支持。

如果你或你認識的人被騙，請與他人傾訴。你可以向家人、朋友、你的家庭醫生或以下支持服務機構尋求支持。

生命熱線：13 11 14 | lifeline.org.au
或線上危機支援聊天（每週 7 天、每天 24 小時）

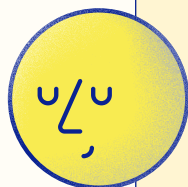
Beyond Blue：1300 22 4636 | beyondblue.org.au
或線上聊天（每週 7 天、每天 24 小時）

兒童幫助熱線：1800 55 1800 | kidshelpline.com.au
（每週 7 天、每天 24 小時）

詐騙的財務影響可能是毀滅性的，並且會改變你的生活。

如果你遇到財務困難，你可以透過國家債務幫助熱線與財務顧問交談：

1800 007 007 週一至週五上午9:30至下午4:30
或進行即時聊天週一至週五上午 9:00 至晚上 8:00



scamwatch.gov.au