

有关诈骗的客户须知信息。

尊敬的客户：

我们把信任和安全放在首位。

客户在第三方的胁迫、威逼或操纵下办理转账交易的情况时有发生。为了让交易顺利进行，骗子偶尔还会陪客户去分行或用电话提供指令。

这些骗局形式多样、手段高明。客户应保持警惕和清醒，并报告任何可疑活动。

危险信号。

骗子通常会试图制造一种紧迫感，于是向客户施加压力，比如谎称马上要到最后期限、制造紧急状况的假象、威胁采取法律行动或冒充警察、银行或政府部门的代表。

诈骗类型。

常见的骗局有：

- 信息技术和远程侵入（您的电脑、手机或其他电子设备）
- 投资诈骗
- 约会交友诈骗
- 意外钱财或中奖诈骗
- 假冒慈善机构诈骗
- 买卖诈骗
- 工作和就业诈骗
- 威胁和敲诈勒索
- 其他获取您个人信息的企图

本行绝不会通过电话或电子邮件索要您的个人身份识别号码（PIN）、密码或网上银行短信代码。如果有声称来自联邦银行的人联系您，要求提供此类信息，或者您不确定对方的真实身份，请不要继续，给我们打电话核实之后再采取行动。

在哪里可以了解更多信息。

网上有很多关于目前常见骗局的教育资源和信息，包括 www.commbank.com.au/scams 和 www.scamwatch.gov.au

您还可以在联邦银行网站上搜索 'Safe & Savvy' 以获取我们旨在帮助老年客户了解和避免老年人受虐待、诈骗和欺诈的指南。如果您在访问上述任何资源时需要帮助，请亲临任何联邦银行分行。

我们会提供帮助。

如果您发现您的账户出现未经授权的交易或异常活动，或者需要确认联邦银行的联系是否真实，可以随时拨打我们的电话 **13 2221（海外+61 2 9999 3283）** 或亲临您的本地分行。

您也可以拨打 1800 023 919 联系银行反诈骗小组。选择2，然后选择1（悉尼时间周一至周五上午8点至晚上7点，周六至周日上午8点至下午4点）。

如果您需要心理支持，请致电我们的客户支持 1300 360 793 并进行预约。

客户支持提供一项短期、保密的电话咨询服务，供联邦银行和Bankwest的澳大利亚客户使用。

谢谢！联邦
银行

有关常见诈骗类型的摘要，请参阅第2页。



信息技术和远程侵入

可能遇见的情况：

- 您意外接到来电，打电话的人自称是金融机构、电信公司或信息技术服务台。他们可能已经有了您的资料。
- 他们要您安装程序或读出特定代码。他们通常用这种手段来实现远程访问，这样骗子就可以看到和控制您的设备。
- 有人联系您，要您协助抓捕罪犯。



投资和工作诈骗

可能遇见的情况：

- 有人向您推荐投资产品，例如股票或加密货币，保证投资回报率非常高。
- 有人向您推荐一个听起来好得令人难以置信的工作机会。这个工作可能是从一个公司或他们的客户收钱，然后继续把钱转到别的地方。
- 有人要求您招揽其他人来工作或投资。



约会交友诈骗

可能遇见的情况：

- 您与通过网上约会或社交媒体认识的人建立了恋爱关系，此人急着要钱。
- 此人要您使用国际汇款 (IMT)，并告诉您如何把钱汇到国外。国际汇款的信息可能与预期收款人的资料不匹配。



意外钱财骗局

可能遇见的情况：

- 您收到一封信、一封电子邮件、一个电话或在电脑上看到一个弹出窗口，内容涉及中奖、继承遗产等等。
- 他们说您有权获得这笔钱，但您必须先付费（如律师费）才能转这笔钱。



威胁和敲诈勒索

可能遇见的情况：

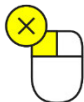
- 有人联系您，自称是银行反诈骗调查员、警察、移民局或澳大利亚税务局。
- 他们说您拖欠了账单、罚款或税款。
- 他们威胁说如果您不付款就会受到惩罚（例如监禁或驱逐出境）。



假发票/电子邮件泄密诈骗

可能遇见的情况：

- 您收到一张通知或发票，要求您把钱汇到老供应商的一个新账户。
- 您的供应商说他们从未收到您的付款。



买卖诈骗

可能遇见的情况：

- 您在网上购物，付款后却未收到商品。
- 您在网上购买小狗/宠物，但付款后未收到宠物。



假冒慈善机构诈骗

可能遇见的情况：

- 有人和您联系，声称是慈善机构或需要钱来帮助生病的孩子。