

防范针对华人社区的欺诈



识别这些骗局，了解它们的运作方式，以及您应留意哪些事项以确保安全。



新型欺诈：您需要知道什么

诈骗者冒充银行、电话公司、中国领事馆官员或中国执法部门人员，致电受害者，声称受害者因涉嫌欺诈行为正被调查，或与中国政府出现问题。

骗子可能掌握受害者的个人信息或官方文件副本。

诈骗者可能会威胁受害者，要求他们汇款或提供护照和信用卡号码等个人和财务信息，否则将被逮捕或驱逐到中国。



具体步骤

您接到一个电话，诈骗者自称在一家大型手机公司工作。他们解释说，有人使用您的姓名和个人信息在中国开设了一个新的手机账户。诈骗者称，新开立的账户用于实施金融诈骗，然后将电话转接给自称是中国执法部门人员。

执法人员威胁将您引渡回中国，除非您提供资金以弥补欺诈损失。他们指示您不要向家人或银行透露汇款的原因，甚至教您如何应对银行工作人员关于汇款的问题。

由于担心被引渡，您汇款了所要求的资金。在汇款后，您再也没有收到联系人的消息；您意识到自己被骗了，然而资金早已不翼而飞，无法追回。

您需要注意什么

- 涉及过度紧迫、劝说、压力或操纵的请求。
- 威胁逮捕或驱逐到外国。
- 提供个人信息、银行信息或护照等官方文件副本的请求。
- 政府机构或警方要求向国外账户汇款。
- 禁止向朋友、家人或金融机构透露付款或电汇的真实情况的指示。
- 提供指导，包括如何回答金融机构就付款或电汇提出的问题。
- 要求赔偿在外国犯罪造成的损失。

请牢记



谨慎提供个人或财务信息，如感觉有异样，请三思而后行。如果您认为自己已受到诈骗，请立即向BMO报告。



在BMO，我们将您的安全放在首位。
请访问 [bmo.com/security](https://www.bmo.com/security) 了解更多有关预防欺诈的信息。