

# 不要落入 金钱陷阱。



你好，我可以暂时转 2000 澳元  
到你的银行账户吗？你可以在  
其中抽成 100 澳元 🙏

## “轻松赚钱”的机会可能是一个陷阱

犯罪分子会利用虚假工作、短信和社交媒体，诱骗他人通过自己的银行账户接收或转移资金。看似轻松的赚钱机会，可能危及您的财务、身份及未来。

如果你是海外学生，后果可能会特别严重。除了刑事指控和经济损失外，你还可能面临银行账户被冻结、身份盗用、签证被取消或拒签，以及对您在澳大利亚学习、工作或居留能力造成长期影响。

### 你知道吗？

- 2023 至 2024 年间，澳大利亚各大银行关闭了近 13,000 个涉嫌“钱骡”的账户。
- 犯罪分子越来越多地利用虚假工作机会和“轻松赚钱”骗局，针对澳大利亚民众实施诈骗。

## 识别警示信号

如果有人提供以下机会，请保持警惕：

- ✗ 快速或轻松赚钱的机会
- ✗ 轻松但报酬丰厚的工作
- ✗ 无需经验的灵活工作
- ✗ 快速付款
- ✗ 听起来好得令人难以置信的工作

如果有人要求你执行以下操作，请保持警惕：

- ✗ 将钱汇入你的银行账户
- ✗ 将钱转给其他人
- ✗ 为他人开设银行账户
- ✗ 分享你的银行账户信息
- ✗ 分享网上银行访问权限
- ✗ 提供身份证明文件

### 警示信号

如果有人想使用你的银行账户来接收或转移资金，请**停下来想一想**。

## 犯罪分子如何锁定目标

犯罪分子通常通过以下方式接触目标群体：

- 社交媒体
- 即时消息应用程序
- 求职网站
- 在线二手交易市场
- 社区团体
- 学生人际网络
- 朋友或熟人

他们通常承诺：

- 轻松赚钱的机会
- 灵活的工作
- 快速付款
- 无需经验

## 保护自己

### 切勿：

- ✗ 分享你的银行账户信息
- ✗ 分享网上银行访问权限
- ✗ 允许他人使用你的账户
- ✗ 为不认识的人转账
- ✗ 在未核实对方身份的情况下分享身份证明文件

### 务必：

- ✓ 仔细核查工作机会
- ✓ 独立调查雇主信息
- ✓ 在接受前进行核实
- ✓ 如果感觉不对劲，请提出疑问
- ✓ 相信自己的直觉

## 已经分享了信息？

如果你已经执行了以下操作，请立即采取行动：

- 分享了银行账户信息
- 分享了身份证明文件
- 收到了来自陌生人的钱
- 代他人转了钱

该怎么做：

1. 联系你的银行
2. 停止与涉事人员沟通
3. 修改密码并检查账户安全
4. 留意身份盗用的迹象
5. 寻求支持

## 需要帮助吗？

### SCAMWATCH（诈骗监察服务）

有关诈骗举报和追回的信息  
[www.scamwatch.gov.au](http://www.scamwatch.gov.au)

### IDCARE

为遭遇身份盗用和诈骗的人提供免费支持  
[www.idcare.org](http://www.idcare.org)

## 帮助保护他人

如果有人正在招募他人收钱或转账、宣传可疑机会，或要求他人使用其银行账户，你可以向“灭罪热线”（Crime Stoppers）匿名分享信息。

您无需提供证据。

### 匿名举报信息

1800 333 000 | [www.crimestoppers.com.au](http://www.crimestoppers.com.au)

扫描二维码了解更多信息

