



提防您的**银行账户** 成为**傀儡户口**



不法分子利用“傀儡户口”进行金融诈骗的案件频繁，造成多人蒙受经济损失及法律风险。

甚么是“傀儡户口”？一个表面上为您拥有，但实际上由其他人在背后操纵的银行账户，就是“傀儡户口”。

「您到银行帮我开个户口，30分钟时间就完成，即时现金到手」

「我有急事需要通过某银行转账，可不可借用您的户口？我可以先付相应的报酬」

「我是某公司的客服，恭喜您，您在之前参加的抽奖活动中中了奖，请将您的户口号码及密码告诉我，我帮您办理奖金入账事宜」

「申请会籍需要开立银行账户，您提供个人资料给我，我们提供一站式服务，保证办妥」



* 骗徒话术例子

骗徒通常会利用「**搵快钱**」、「**贪小便宜**」的心理，通过传销电话或社交平台等寻找目标，以不同利益诱惑您租出、借出或卖出户口/个人资料，或是利用社交技巧取得您的信任，诱骗您向他们提供相关信息。我们务必要提高警觉，切勿让骗徒有机可乘。

傀儡户口持有人的法律后果



骗徒会利用这些傀儡户口收取骗款或其他犯罪得益，他们固然要受到法律制裁；倘若账户被不法分子利用，傀儡账户持有人可能会干犯洗黑钱罪，一经定罪，有机会面临**罚款港币500万元及监禁14年的最高刑罚**。为增加阻吓性，近期不少被捕人因租、借及出售户口更被法庭就洗黑钱罪行定罪时加重刑罚。



为避免您或身边的人成为受害者，紧记了解以下重要贴士：

了解以下重要贴士：



防骗贴士1： 保护个人信息

- 谨记「不租、不借、不卖」，好好保护个人账号
- 切勿随意透露个人敏感信息，如身份证号码、银行账户资料及密码等



防骗贴士2： 保持冷静、提高警觉

- 「停一停、多想想」，保持冷静，慎防各种引起压迫感、紧张、兴奋或好奇心的讯息
- 提防可疑来电/接触，不要轻信陌生人
- 对于不合常理的回报、自动送上的「赚钱」机会保持警惕，便宜莫贪



防骗贴士3： 核实讯息

- 不要急于回应，先透过官方渠道核实人与事的相关信息
- 定期检查账户，留意是否有不寻常的资料变动/交易记录



防骗贴士4： 及时报警

- 一旦发现诈骗行为，立即停止与骗徒的联系，并及时向警方报案
- 如怀疑受骗，可致电警方反诈骗协调中心「防骗易18222」热线查询

网络安全须知

请妥善保管账户及个人资料、网上银行的登入资料和认证因素（如个人密码、认证令牌），切勿让任何其他人士使用其认证因素，亦切勿向任何人透露网上银行用户名称及密码。