



提防您的銀行賬戶 成為傀儡戶口



不法分子利用“傀儡戶口”進行金融詐騙的案件頻繁，造成多人蒙受經濟損失及法律風險。

甚麼是“傀儡戶口”？一個表面上為您擁有，但實際上由其他人在背後操縱的銀行戶口，就是“傀儡戶口”。

「您去銀行幫我開個戶口，30分鐘時間就完成，即時現金到手」

「我有急事需要通過某銀行轉賬，可不可借用您的戶口？我可以先付相應的報酬」

「我是某公司的客服，恭喜您，您在之前參加的抽獎活動中中了獎，請將您的戶口號碼及密碼告訴我，我幫您辦理獎金入賬事宜」

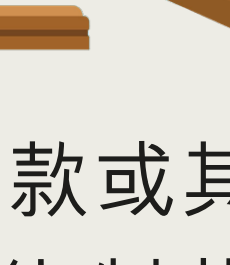
「申請會籍需要開立銀行賬戶，您提供個人資料給我，我們提供一條龍服務，保證辦妥」



* 騙徒話術例子

騙徒通常會利用「搵快錢」、「貪小便宜」的心理，通過傳銷電話或社交平台等尋找目標，以不同利益誘惑您租出、借出或賣出戶口/個人資料，或是利用社交技巧取得您的信任，誘騙您向他們提供相關信息。我們務必要提高警覺，切勿讓騙徒有機可乘。

傀儡戶口持有人的法律後果



騙徒會利用這些傀儡戶口收取騙款或其他犯罪得益，他們固然要受到法律制裁；倘若賬戶被不法分子利用，傀儡賬戶持有人可能會干犯洗黑錢罪，一經定罪，有機會面臨罰款港幣500萬元及監禁14年的最高刑罰。為增加阻嚇性，近期不少被捕人因租、借及出售戶口更被法庭就洗黑錢罪行定罪時加重刑罰。



為避免您或身邊的人成為受害者，緊記瞭解以下重要貼士：



防騙貼士1： 保護個人信息

- 謹記「唔租、唔借、唔賣」，好好保護個人賬號
- 切勿隨意透露個人敏感信息，如身份證號碼、銀行賬戶資料及密碼等



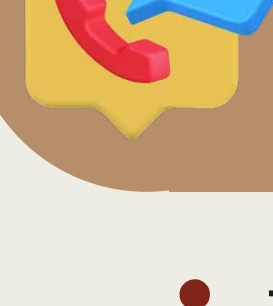
防騙貼士2： 保持冷靜、提高警覺

- 「停一停、諗多諗」，保持冷靜，慎防各種引起壓迫感、緊張、興奮或好奇心的訊息
- 提防可疑來電/接觸，不要輕信陌生人
- 對於不合常理的回報、自動送上的「賺錢」機會保持警惕，便宜莫貪



防騙貼士3： 核實訊息

- 不要急於回應，先透過官方渠道核實人與事的相關信息
- 定期檢查賬戶，留意是否有不尋常的資料變動/交易記錄



防騙貼士4： 及時報警

- 一旦發現詐騙行為，立即停止與騙徒的聯繫，並及時向警方報案
- 如懷疑受騙，可致電警方反詐騙協調中心「防騙易18222」熱線查詢



！網絡安全須知

請妥善保管賬戶及個人資料、網上銀行的登入資料和認證因素（如個人密碼、認證令牌），切勿讓任何其他人士使用其認證因素，亦切勿向任何人透露網上銀行用戶名稱及密碼。