



# 预防诈骗

给中国学生的必读建议

## 预防诈骗

近年来，华人社区不幸因欺诈而损失了大量金钱，而中国学生尤其成为目标。本文件概述了影响华人社区的主要欺诈类型，以及如果您成为欺诈受害人，该怎样做。

## 欺诈类型

我们看到很多中国学生在看到微信上的广告后被骗。这些欺骗手法可以包括以极具吸引力的汇率将英镑兑换成人民币，或飞往中国的廉价机票。以下是需要注意的一些更具体的欺诈类型。



### 中国大使馆骗局

声称来自中国大使馆或中国警方的欺诈者联系了受害人。他们通常会说受害人涉及洗钱或其他非法活动，他们需要支付大量金钱，否则他们将被监禁或驱逐出境。



### 冒充诈骗

欺诈者可能会冒充成为可信任的官员，例如银行职员或警察。他们可能会请求您帮忙进行「调查」，或者坚持认为您的账户存在欺诈行为。他们会说服您将钱转入一个属于罪犯的「安全账户」，或者亲自交给罪犯。



## 租金欺诈

受害人被诱骗支付预付款，以租用不存在，或已经出租，或同时出租给多名受害人的房子。



## 虚拟绑架

指示国际学生停止与海外亲属联系，并要他们入住酒店房间和拍摄他们自己被捆绑和蒙眼的照片/视频。然后，将这些照片/视频发送给学生的亲属。亲属会被要求支付赎金以安全释放他们所爱的人。



## 钱骡

犯罪分子经常招募学生，并利用他们的银行账户洗钱。犯罪分子会宣传这为一种无风险且简单的赚钱方式。实际上，学生是被引诱进行刑事犯罪。



## 投资欺诈

欺诈者在社交媒体上宣传欺诈性加密货币投资，承诺有吸引力的回报。在进行任何投资之前寻求独立的财务建议，因为很难区分真正的投资机会和欺诈性的投资机会。



## 网络钓鱼

网络钓鱼文本和电子邮件可以有多种形式。例如，通知您包裹递送明显失败。不要点击文本或电子邮件中您不确定的任何链接或附件，也不要提供个人的详细信息。可以将文本转发至 **7726**，将电子邮件转发至 **report@phishing.gov.uk**



## 欺诈危险信号

---



对任何通过电话询问个人详细信息的人必须要提高警惕。

---



犯罪分子可能会要求您下载一个远程访问工具，使他们能够完全控制您的设备，并坚称他们正在帮助您「解决」问题。

---



一个善心的人或机构永远不会让你着急或恐慌。

---



欺诈者通常伪装成受信任的官员——警惕任何突如其来的英国税务局和海关总署、警察或银行等机构的电话。

---



警察或银行绝不会要求您取款并交出钱以帮助调查，或交出您的银行卡。

---



如果您在线聊天或有关系的人向您索要钱或礼品卡，那么他们就是骗子。永远不要代表他们收款或转账——这是洗钱。

---



对任何接近您并要您进行投资的人要格外小心——这很可能是欺诈。

---



在您成为欺诈的受害人之后，有人可能会联系您，声称他们可以取回您的钱（当然是收费的）。这被称为「追回欺诈」。

---

## 保持在线安全

---

国家网络安全中心（NCSC）提供了一些简单的提示：

**1** 为您的每个帐户使用不同的强密码。三个随机词效果最好，例如「HippoPizaRocket」。

**2** 尽可能开启两步验证（2SV）。这可以防止犯罪分子进入您的帐户，即使他们拥有您的密码。

**3** 使用强密码和 2SV 保护您的电子邮件帐户——犯罪分子可以使用您的电子邮件进入您许多的个人帐户，使您的身份容易被盗用。

**4** 通过确保安装最新的软件和更新应用程序，来使您的设备保持最新状态。其中包括针对病毒和其他类型的恶意软件进行保护。

**5** 使用密码管理器来帮助创建和记住密码。

**6** 通过将重要数据备份到外部硬盘驱动器或云端存储系统，来保护重要数据。

## 花五分钟告诉两个人

---



不管任何情况下，在您不确定收到的通信是否有问题，请花五分钟时间思考信息对您的要求，然后将其告诉两个人。

这是一项简单的技巧，但可以为您的节省一笔金钱。



## 如何举报

如果您不幸成为了欺诈受害人，请向欺诈行动部门（Action Fraud）举报。

这可以通过电话



**0300 123 2040**

或在线



**[www.actionfraud.police.uk](http://www.actionfraud.police.uk)**

您可以点击以下链接，了解如何以您的首选语言举报欺诈



**[www.actionfraud.police.uk/reporting-in-local-language](http://www.actionfraud.police.uk/reporting-in-local-language)**



## 支持

---

不幸成为欺诈受害人会对心理健康产生重大影响。

### 联系受害人支持热线

---

如果您需要更多的支持，可以拨打 **0808 168 9111** 联系受害人支持热线。

### Chinese Lantern Project

---

您也可以拨打 **0808 802 0012** 联系华康会（Chinese Community Wellbeing Society）的明灯计划热线（Chinese Lantern Project Helpline Service），他们为华人社区成员提供支持。

