

如何避免骗局



骗局的四大迹象

Simplified Chinese

1 诈骗者假装来自于您知道的组织。



诈骗者通常假装代表政府联系您。他们可能会假借某个真实机构的名称, 比如 FTC (联邦贸易委员会)、Social Security Administration (社会保障局)、IRS (国税局) 或 Medicare, 或捏造一个听起来很正式的机构名称。有些人假装来自您知道的企业, 例如, 公用事业公司、科技公司或者甚至是要求捐款的慈善机构。

他们使用技术来更改来电显示上的电话号码。因此, 您看到的名称和号码可能不是真实的。

2 诈骗者说有问題或奖励。



他们可能会说您在政府关系方面遇到麻烦、或您欠了钱, 或您家里有人发生紧急情况。或者您的计算机感染了病毒。

有的诈骗者会说您的某个账户有问题, 需要验证一些信息。

而其他诈骗者则会撒谎, 说您在彩票或抽奖活动中中奖, 但必须支付一定费用才能获得该奖励。

3 诈骗者迫使您立即采取行动。



诈骗者希望您在有时间思考之前就采取行动。如果您接听了他们的电话, 可能会被告知不要挂断, 这样您就无法验证事实。

他们可能会威胁要逮捕您、起诉您、吊销您的驾照或营业执照, 或将您驱逐出境。他们可能会说您的计算机即将损坏。

4 诈骗者通知您要用特定的方式付款。



他们通常坚持要求您仅可通过加密货币、通过 MoneyGram 或 Western Union 等公司汇款、使用支付

应用程序、或将钱存入礼品卡并在卡片背面写上金额的方式来付款。

有些诈骗者会给您邮寄一张支票 (其实是假支票), 然后告诉您去银行存入, 并把钱汇给他们。

如何避免骗局

▶ 屏蔽骚扰电话和短信。

采取措施, 阻止骚扰的来电并过滤骚扰的短信。

▶ 请勿根据意料之外的要求提供您的个人或财务信息。

诚信组织不会通过电话、发电邮或发短信的方式来要求您提供个人信息(例如, 您的社会保障号码、银行账户或信用卡号)。

就算您收到与您有业务来往的公司的电子邮件和短信, 而且您相信其真实性, 最好也不要点击任何链接。相反, 请使用您知道的值得信赖的网站联系他们、或查询他们的电话号码。请勿拨打他们给您的电话号码或来电显示号码。

▶ 顶住立即采取行动的壓力。

诚信企业会给您时间来做出决定。任何强迫您付款或向其提供您个人信息的人员都是诈骗者。

▶ 了解诈骗者通知您付款的方式。

切勿向坚持要求您仅可通过加密货币、MoneyGram 或 Western Union 等公司的电汇服务、用支付应用程序或礼品卡付款的人员付款、并且切勿存入支票并随后将款项返回给某人。

▶ 停下来, 并与您信任的人谈一谈。

在您采取其他任何行动之前, 请告诉您信任的人 - 朋友、家人或邻居 - 发生了何事。谈论此事的来龙去脉也许可以帮助您意识到这是一个骗局。



**FEDERAL TRADE
COMMISSION**

2023 年 7 月

向美国联邦贸易委员会 (FTC) 举报骗局

如果您遭到诈骗或认为自己目击了一起诈骗案件, 请致电 877-382-4357, 并按 3 选择其他语言, 然后按 1 选择普通话, 或者访问 [ReportFraud.ftc.gov](https://www.ftc.gov) 网站。