

Thông tin quan trọng cho khách hàng về các vụ lừa đảo.

Kính gửi khách hàng,

Sự tin cậy và an toàn là ưu tiên hàng đầu đối với chúng tôi.

Đôi khi chúng tôi thấy có những trường hợp khách hàng bị bên thứ ba cưỡng ép, bắt buộc hoặc thao túng thực hiện một giao dịch tài chính. Thành thạo, thủ phạm đi cùng khách hàng tới chi nhánh ngân hàng hoặc hướng dẫn trên điện thoại để đảm bảo hoàn thành giao dịch.

Các vụ lừa đảo này có nhiều hình thức và có thể vô cùng tinh vi. Khách hàng nên thận trọng và cảnh giác, và trình báo bất kỳ hoạt động khả nghi nào.

Các dấu hiệu cảnh báo và báo động.

Kẻ lừa đảo thường tìm cách tạo cảm giác cấp bách. Họ làm việc này bằng cách gây áp lực cho khách hàng bằng thời hạn khẩn cấp, hăm dọa thực hiện hành động pháp lý hoặc tự xưng là đại diện cho lực lượng Cảnh sát, ngân hàng hoặc bộ/sở của Chính phủ.

Các loại lừa đảo.

Các hình thức lừa đảo thường gặp bao gồm:

- công nghệ thông tin và tiếp cận từ xa (máy tính, điện thoại di động hoặc thiết bị điện tử khác)
- đầu tư
- hẹn hò và quan hệ lãng mạn
- khoản tiền bất ngờ hoặc trúng thưởng
- tổ chức từ thiện giả mạo
- mua hoặc bán
- công việc và việc làm
- hăm dọa và tống tiền
- tìm cách khác để lấy thông tin cá nhân của quý vị

Chúng tôi sẽ không bao giờ hỏi quý vị số PIN, mật khẩu hay Mã SMS cho NetBank qua điện thoại hay email. Nếu ai đó liên lạc với quý vị, tự xưng là nhân viên CommBank để hỏi thông tin này hoặc bất kỳ ai quý vị không chắc chắn là xác thực, đừng làm gì và hãy gọi cho chúng tôi để kiểm chứng trước khi thực hiện bất kỳ hành động nào.

Tìm hiểu thêm thông tin ở đâu.

Có nhiều nguồn tài liệu trực tuyến có thêm hướng dẫn và thông tin về các vụ lừa đảo hiện hành, bao gồm www.commbank.com.au/scams và www.scamwatch.gov.au

Quý vị cũng có thể tìm kiếm 'Safe & Savvy' (An toàn & Khôn khéo) trên trang mạng của CommBank để có bản hướng dẫn của chúng tôi, được soạn thảo để giúp đỡ khách hàng cao niên hiểu và phòng tránh các vụ lạm dụng, lừa đảo và gian lận đối với người cao niên. Nếu quý vị cần giúp đỡ để truy cập bất kỳ nguồn thông tin nào nêu trên, vui lòng đến chi nhánh ngân hàng CommBank.

Chúng tôi luôn sẵn sàng giúp đỡ.

Nếu quý vị nhận thấy có giao dịch trái phép hoặc hành vi không bình thường trong tài khoản của mình, hoặc cần xác nhận xem có đúng CommBank đã liên lạc với quý vị hay không, quý vị có thể gọi cho chúng tôi bất kỳ lúc nào theo số **13 2221 (+61 2 9999 3283 từ nước ngoài)**, hoặc đến chi nhánh ngân hàng địa phương của quý vị.

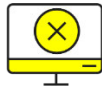
Quý vị cũng có thể gọi Nhóm Hỗ trợ về Lừa đảo của Ngân hàng theo số 1800 023 919. Chọn lựa chọn 2, rồi đến lựa chọn 1 (thứ Hai đến thứ Sáu từ 8 giờ sáng đến 7 giờ tối, thứ Bảy và Chủ nhật từ 8 giờ sáng đến 4 giờ chiều theo giờ Sydney).

Nếu quý vị cần được hỗ trợ về tinh thần và tâm lý, vui lòng gọi cho Dịch vụ Hỗ trợ Khách hàng theo số 1300 360 793 và đăng ký hẹn.

Dịch vụ Hỗ trợ Khách hàng là dịch vụ tư vấn ngắn hạn, bảo mật trên điện thoại dành cho khách hàng của ngân hàng Commonwealth Bank và Bankwest ở Úc.

Cảm ơn
CommBank

Muốn xem bản tóm tắt các loại lừa đảo thường gặp vui lòng xem trang 2.



Công nghệ Thông tin (IT) & các Vụ lừa đảo Tiếp cận Từ xa

Quý vị có thể:

- nhận được cuộc gọi không mong muốn từ ai đó tự xưng là nhân viên của một tổ chức tài chính, công ty viễn thông hay bộ phận giúp đỡ IT. Họ có thể đã có chi tiết của quý vị.
- được yêu cầu cài đặt chương trình hoặc đọc một mã số cụ thể. Kỹ thuật này thường được dùng để cung cấp khả năng tiếp cận từ xa để kẻ lừa đảo có thể nhìn thấy và điều khiển thiết bị của quý vị.
- được liên hệ để hỗ trợ bất kể phạm tội.



Lừa đảo Đầu tư & Việc làm

Quý vị có thể:

- được chào mời các sản phẩm đầu tư như cổ phiếu hoặc tiền mã hoá, đảm bảo thu được tỷ lệ lợi nhuận rất cao cho đầu tư của quý vị.
- được chào mời cơ hội làm việc nghe có vẻ tốt đến mức khó tin. Đó có thể bao gồm việc nhận tiền từ doanh nghiệp hoặc "khách hàng" của họ và chuyển tiếp các khoản tiền đó.
- được yêu cầu tuyển những người khác cho công việc hoặc vụ đầu tư đó.



Lừa đảo Quan hệ

Quý vị có thể:

- bắt đầu có quan hệ với ai đó quý vị gặp qua hẹn hò trực tuyến hoặc mạng xã hội và bây giờ họ yêu cầu quý vị đưa tiền khẩn cấp.
- được yêu cầu đăng ký Chuyển Tiền Quốc tế (International Money Transfers, viết tắt là IMT), và được hướng dẫn cách gửi tiền ra nước ngoài. Mô tả trên IMT có thể không đúng với các chi tiết của người nhận dự kiến.



Các Vụ lừa đảo Tiền Bất ngờ

Quý vị có thể:

- nhận được lá thư, email, cuộc gọi hay tin nhắn hiện lên bất ngờ trên máy tính của quý vị về việc trúng số, tài sản thừa kế hay tương tự như vậy.
- được cho biết là quý vị được quyền hưởng số tiền đó nhưng trước tiên quý vị phải trả, ví dụ chi phí luật pháp, để được nhận số tiền đó.



Lừa đảo qua Hăm dọa và Hình phạt

Quý vị có thể:

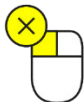
- thấy có người liên lạc với mình, tự xưng là nhân viên hỗ trợ về lừa đảo của Ngân hàng, Cảnh sát, hay Sở thuế (ATO).
- được báo là quý vị có hoá đơn/tiền phạt chưa trả hoặc thuế quá hạn trả.
- bị hăm dọa trừng phạt như bị đi tù hay trục xuất nếu quý vị không trả tiền.



Lừa đảo bằng Hoá đơn Giả mạo hoặc Email bị Xâm nhập (hack)

Quý vị có thể:

- nhận được thông báo hay hoá đơn yêu cầu trả cho một nhà cung cấp quen thuộc qua tài khoản mới.
- nhận được thông báo nhà cung cấp của quý vị chưa bao giờ nhận được tiền trả.



Mua/Bán

Quý vị có thể:

- mua hàng hoá trên mạng nhưng không nhận được hàng hoá sau khi trả tiền.
- mua cùn con/thú cưng trên mạng nhưng không nhận được thú cưng sau khi trả tiền.



Tổ chức từ thiện giả mạo

Quý vị có thể:

- thấy có người liên lạc với mình, tự xưng làm việc cho một tổ chức từ thiện hoặc cần tiền để giúp trẻ bị bệnh.