



Competition Bureau
Canada

Bureau de la concurrence
Canada

防範詐騙迷你寶典



Canada

防範詐騙迷你寶典

第二版

由加拿大競爭局於2012年首次發佈

本出版物不屬於法律文件，我們希望通過這一便利方式，為公眾提供一般性資訊。

如需瞭解加拿大競爭局事務的相關資訊，請聯繫：

Information Centre
Competition Bureau
50 Victoria Street
Gatineau QC K1A 0C9

電話：819-997-4282

免費電話：1-800-348-5358

聽障專線：1-866-694-8389

傳真：819-997-0324

網站：www.competitionbureau.gc.ca

如需獲取本出版物的紙質或其他格式（盲文、大字體等）版本，請撥打上方電話號碼，聯繫加拿大競爭局資訊中心。

本出版物亦有HTML格式，請至以下頁面獲取： <http://www.competitionbureau.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/eng/04333.html>

複製許可

如無特別說明，您可以通過任何方式複製本出版物中的部分或全部內容，無需支付費用或取得競爭局許可，但請務必確保：複製內容準確無誤；注明複製內容援引自加拿大競爭局；任何複製內容均無法代表其正式版本，與加拿大競爭局不存在隸屬關係，加拿大競爭局對複製內容亦無法給予認證。如需複製本出版物中相關資訊作商用，您需事先徵得許可，請申請皇家著作權許可，或致信：

Communications and Marketing Branch

Innovation, Science and Economic Development Canada

C.D. Howe Building

235 Queen Street

Ottawa, ON Canada

K1A 0H5

電子郵件：ISED@Canada.ca

© 加拿大工業部代表女王陛下(2018年)

Cat. No. Iu54-42/2018Ch1-PDF

ISBN: 978-0-660-29916-7

2019-03-29

This publication is available through PDF on the web in the following languages: English, Chinese simplified, French, Punjabi, Spanish, Tagalog.

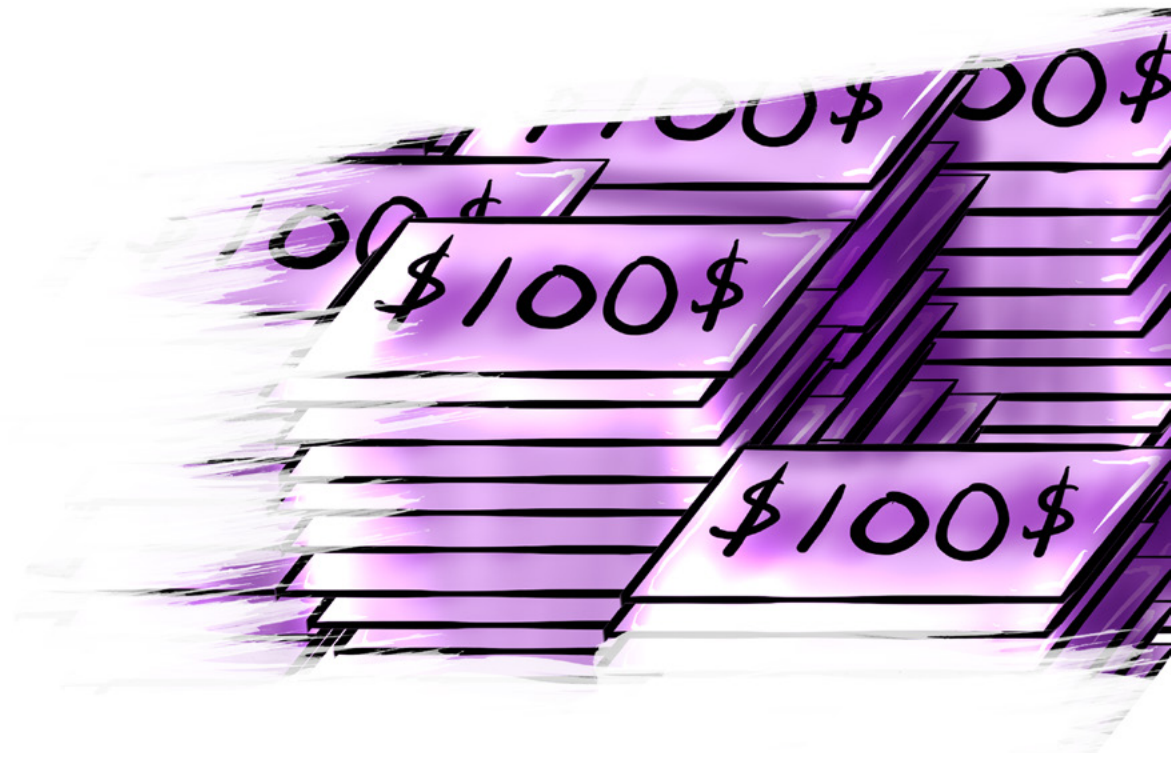
序言

詐騙者非常狡猾。無論是年輕人，還是退休長者，都是他們的潛在作案目標。企業單位也無法幸免。每個人都可能成為詐騙受害者。

有這樣一群超級英雄，他們找到了對抗詐騙的辦法。秘訣很簡單：知識就是力量！

您也想成為反欺詐超級英雄嗎？請繼續閱讀。我們也請您與親朋好友分享本手冊，大家一起武裝起來！





目錄

防範詐騙基本要領.....	6	稅務詐騙.....	14
訂閱陷阱.....	7	上門欺詐.....	15
身份盜用.....	8	緊急事務騙局.....	16
CEO詐騙.....	9	購物騙局.....	17
健康與醫療詐騙.....	10	銷售騙局.....	18
戀愛詐騙.....	11	提高警惕:需要留心之處.....	19
業務詐騙.....	12	舉報詐騙行為.....	20
網絡釣魚和手機簡訊詐騙.....	13		



防範詐騙基本要領

用必要的防騙資訊和知識武裝自己，保障您和家人的人身和財物安全，成為現實生活中的超級英雄。

您的錢財來之不易，理應花費在重要的地方——子女教育、令人興奮的旅行，或是一部嶄新的智慧型手機。

詐騙者是真實存在的。他們每天都在尋覓新的受害者。詐騙渠道多種多樣——不法分子可通過網路、手機、郵件或是面對面的方式誘您上當。

每個人都是詐騙者的目標。每年，都有數以千計的加拿大人不幸落入陷阱，損失財產總計數百萬。受騙的家庭和企業可能損失慘重，備受打擊。

學習怎樣防範詐騙。本手冊涵蓋了目前在加拿大最為常見的12種詐騙手段，同時介紹各種防範技巧和小貼士，幫助您保護自己，並瞭解一旦受騙，應採取哪些行動。

及時舉報!無論是青少年、年邁的長輩還是企業高級官員，每個人都可能成為受害者。不管被騙錢款數目多少，您都應該向相關部門報案。不必覺得難為情，您的行動能幫助他人進行防範，避免上當受騙。

知識就是力量。盡力瞭解更多訊息，更好地保護自己。除本手冊外，還有許多值得信賴的網站，可供您瀏覽查詢。

由加拿大皇家騎警、加拿大競爭局和安大略省警察局共同參與管理的加拿大反欺詐中心(Canadian Anti-Fraud Centre)提供了許多關於防範詐騙的資訊。請瀏覽www.antifraudcentre.ca網站，增強防範意識!



訂閱陷阱

令人垂涎的優惠，可能會引誘您落入高額陷阱。

這些訂閱陷阱往往會讓您「免費」或「低價」試用其產品或服務。常見的此類產品有減肥產品、健康食品、藥物和抗衰老產品。

您一旦提供了信用卡資料來支付配送費，就在不知情的情況下成為了月度訂閱用戶。到那時，再想取消訂閱就異常困難了。

詐騙者會利用網站、電子郵件、社群媒體、電話等渠道引誘人們落入陷阱。

請牢記，像「限時優惠」這樣的高壓銷售伎倆，只是為了讓您匆忙、衝動地作出決定。

自我防範小貼士：

- 相信自己的直覺。如果覺得某項優惠是天上掉餡餅，請不要註冊參與。
- 在註冊試用產品或服務前，應先查找公司相關資料，閱讀過往評價，尤其要留意差評。商譽促進局 (Better Business Bureau) 就是非常值得信賴的資訊來源。
- 如果找不到或是無法理解商家的條款和條件，請不要註冊參與。尤其要留意：默認打勾的選項、退貨政策，以及任何含糊不清的收費項目。
- 如果決定進行試用，應保留好所有文件、收據、電子郵件和手機簡訊記錄。
- 經常查看信用卡賬單，留意是否有頻繁或來源未知的扣款。
- 如在取消訂閱時遇到問題，可與信用卡發行方、當地消費者保護組織或執法機構聯繫。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。



在線用戶名和密碼、駕照號碼和護照號碼。

竊取他人身份是嚴重的犯罪行為！

身份盜用

務必確保您的身份只屬於您一個人！

詐騙者永遠都在伺機收集或複製您的個人資料，以進行欺詐。不法分子在竊取您的身份後，可以使用您的賬戶購物，用您的資料申領護照、政府補貼、貸款等等。您的生活可能因此遭受重大影響。

欺詐者會採取各種伎倆，有些直截了當，有些則經過精心設計，

難以識破。他們可能會翻找您的垃圾箱，或偷取信件；而在互聯網上，則可能使用間諜軟件、病毒、黑客、網絡釣魚等手段（請見第13頁）。

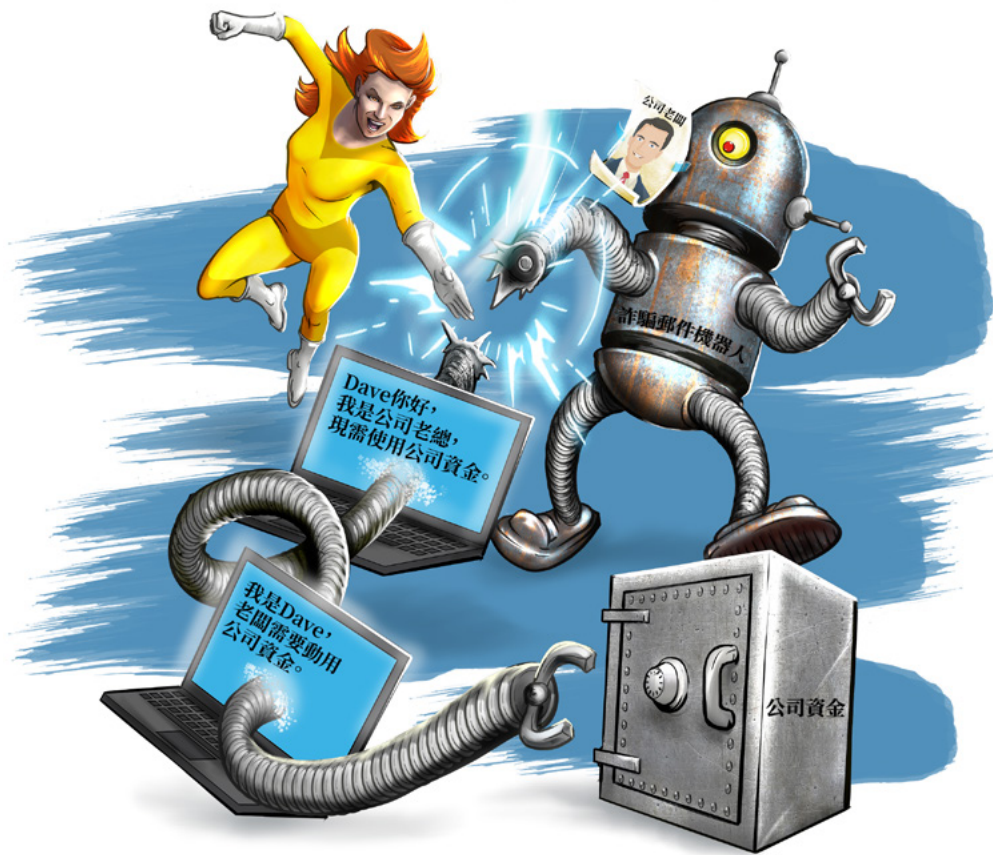
詐騙者通常會尋找以下資料：信用卡資料、銀行帳戶詳細資料、全名和簽名、出生日期、社會保險號、完整地址、母親婚前姓氏、

自我防範小貼士：

- 切勿在電話、手機簡訊、電子郵件中或互聯網上透露您的個人資料。
- 盡量不要用公共場所（例如咖啡館）的電腦或Wi-Fi熱點來訪問或提交個人資料，這一行為會使您的個資有失竊風險。
- 為每一個在線賬戶分別創建安全性高的密碼，同一密碼不要重復使用。為您的設備和家庭Wi-Fi網絡設置密碼。
- 在線購物時，應使用安全且信譽良好的支付服務，請留意URL是否以「https」開頭，其左側是否有閉合的鎖頭符號。
- 不要在社群媒體上透露個人資料。不法分子可能會同時使用您的個資和照片進行欺詐。
- 如使用銀行卡支付，輸密碼時務必進行遮擋。如將銀行卡交給收銀員操作，也不要讓卡片離開您的視線。
- 丟棄含有個人資料的文檔時，應將其撕碎、銷毀。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。



CEO詐騙

公司老闆急需用錢?先確保電郵地址準確無誤!

您是會計或金融領域的從業者嗎?在工作中是否有轉移錢款的權力?您的直接上司是不是位高權重的公司領導?如果您給出了肯定的回答,則要格外謹慎。此類詐騙專以您為目標!

在典型的「CEO詐騙」案件里,詐騙者往往通過竊取電子郵件或模仿他人的手段,化身公司高層

主管,向您發送看起來並不值得懷疑的郵件,誘導您將錢款轉給第三方。

詐騙者會在郵件中把情況描述得十萬火急,但又不可對外洩露。需要用錢的理由可能是確保重要合同順利簽署,執行機密交易,或更新供應商的付款資料。

詐騙者發送郵件時,往往很有策略,看准主管不在或不便聯絡時,趁虛而入。此類騙局會給企業帶來數萬甚至數百萬損失。

在全球範圍內,CEO詐騙的威脅與日俱增,小型本土企業和大型公司,無一不是他們獵食的目標。

自我防範小貼士:

- 使用信譽良好的殺毒軟體(更新至最新版本)和安全性高的密碼,來保護您計算機系統的安全。
- 執行任何交易請求之前,均要致電或當面核實。切勿使用電子郵件中提及的聯繫方式。
- 核實發信人電郵——詐騙者的電郵地址往往與真實地址非常相似,僅改動一兩個字母。
- 鼓勵您的公司創建一套需要多級審批的資金轉移標準流程。
- 不要過多公佈詳細資料。詐騙者會使用網路和社群媒體上可獲得的資訊來尋找潛在的受害者和行騙時機。

如遇疑似欺詐行為,請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容,瞭解更多資訊。



健康與醫療詐騙

輕輕鬆松包治百病？請您擦亮眼睛。

有些不法分子試圖將他人的疾苦變成自己的獲利來源。健康詐騙最常見的三種類型，分別是治病神藥、減肥項目和虛假網路藥店。這些產品和服務常常以社群媒體「推廣帖文」或網站彈出視窗的形式進入您的視野。

詐騙者推廣的產品和服務看似是合法的替代藥物和治療方法，能夠輕鬆、迅速地治癒嚴重疾

病。其中一些似乎還有明星代言，或是得到「已治癒患者」的大力推薦。

減肥騙局往往承諾使用者不費吹灰之力即可取得驚人成果。詐騙者推廣的可能是不尋常的飲食方式、不同以往的運動模式、燃脂器械，或是突破性的產品，例如藥丸、貼片或乳膏。

虛假網路藥店則以極低的價格兜售各類藥物，且無需醫生處方。欺詐者會在互聯網上發佈廣告，以及發送垃圾郵件。即使您

確實收到了商家承諾的產品，藥物的真實性和安全性也得不到保障。

自我防範小貼士：

- 請記住，沒有神奇藥物或奇跡療法可以實現快速減肥或治癒疾病。
- 不要相信商家宣稱的藥物、補充劑療效。諮詢您的醫護人員，核實相關資訊。
- 不要因為身負壓力而勉強作出決定，如果商家要求您支付大額定金或簽署長期合約，則更要謹慎。
- 合法的網路藥店都需要您出示醫生處方。
- 明辨所謂的明星代言或推薦。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。



戀愛詐騙

屏幕對面，到底是誰？

有些欺詐者會刻意迎合您浪漫、體恤他人的性格，讓您不經意間就疏於防範。他們會在備受歡迎的合法交友網站下手，也會通過虛假偽造的平台誘您上當。

在真實的交友網站上，詐騙者可能會向您發送若干私信，以及樣貌不錯的「本人」照片。一旦您動

了心，他們就會開口要錢。索要錢財的藉口可能是家人重病，或是自己身陷絕境，急需幫助。而在收到您的錢款後，詐騙者往往消失得無影無蹤。

欺詐者也可以自行創建虛假交友網站，而您在站內發送或接收

私信都需要交費。為了吸引您繼續使用這種付費服務，他們會給您發送內容模稜兩可的郵件，表達對您的愛意和渴望。

許多時候，詐騙者甚至會提出與您見面，讓您相信他們是真實存在的。

自我防範小貼士：

- 切勿通過交友網站匯款，或在網站上提供個人財務信息。
- 相信直覺，舉棋不定時應立即發問核實，註冊前仔細閱讀網站條款。
- 明確瞭解免費和收費服務項目，以及如何註銷賬戶。
- 務必使用信譽良好的合法交友服務。虛假站點常常模仿合法站點的網址，請仔細比對。
- 很少有人會在數次信函、郵件、電話交流或看到幾張像片後，就對他人表達忠貞不渝的愛慕之情。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。



業務詐騙

針對企業的騙局不斷變化，請時刻擦亮眼睛！

精心設計的騙局能使任何規模的組織機構淪為受害者，請務必明辨。

商業目錄騙局就是其中非常典型的一種手段。詐騙者會向公司發送提議，稱可在雜誌、刊物、商業目錄或在線目錄中發佈公司資料或廣告。他們會打電話確認地址和其他細節。隨後，公司會計部門將收到賬單並進行支付，

卻根本不知道公司從未訂購或授權此項服務。

兜售健康與安全產品也是一種常見的騙局。您可能會接到自稱是省政府工作人員打來的電話，告知您公司需要更換急救用具，或開展新的健康安全培訓。無論是哪一種理由，詐騙者都會催促您盡快採取行動。

另一種可能的騙局則涉及辦公室用品。您會收到未曾訂購的產品及其賬單。

在許多情況下，詐騙者會不停向您追討所謂的欠款，甚至會讓您相信，他們將委託收債機構追收款項。

自我防範小貼士：

- 提醒自己、公司員工和同事，對於不請自來的促銷電話要提高警惕。
- 將與您所在企業有常規業務往來的公司一一列出。
- 限制有權批准購買和支付賬單的員工數量。
- 明確規定帳戶和發票的驗證、支付和管理流程。
- 聯繫您所在省份的監管機構，瞭解您的法律義務。
- 欺詐者會使用與某些較有知名度企業極為相似的名稱或徽標，使其發票看起來真實可信。支付任何款項前，應仔細檢查發票。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。



網絡釣魚和手機簡訊詐騙

時刻留心! 訊息極易造假!

隨著我們在網路世界中停留的時間越來越長, 詐騙者在數字領域的騙局也日益創新。

網絡釣魚指的是您收到聲稱來自合法組織(如金融機構、企業或政府機構)的垃圾電郵。詐騙者會要求您通過電子郵件或點擊連結的方式提供或驗證個人

或財務資料, 例如您的信用卡號、密碼和社會保險號。

顧名思義, 手機簡訊詐騙通過手機簡訊進行, 但形式與網絡釣魚並無二致。

在簡訊中, 詐騙者會模仿較有公信力的組織機構的語氣, 使用他們的徽標, 並常常敦促您採取行

動。此類簡訊的內容五花八門, 但目標只有一個, 就是套取您的詳細個資。

自我防範小貼士:

- 信譽良好的組織機構永遠不會在電子郵件或手機簡訊中詢問您的個資。
- 不要理睬來自未知聯繫人的訊息。
- 可疑訊息中可能帶有病毒, 應及時刪除。
- 不要回復垃圾郵件(即使是通過回復取消訂閱), 也不要打開任何附件或點擊任何連結。
- 將鼠標懸停在鏈接上, 驗證其真偽, 仔細檢查網址是否準確。
- 在所有設備上更新殺毒軟體。
- 切勿使用可疑郵件中提供的電話號碼或電子郵件地址 – 應使用已經驗證網站上列出的聯繫方式。

如遇疑似欺詐行為, 請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容, 瞭解更多資訊。



稅務詐騙

收到了來自CRA的電話或電子郵件？首先查證是否真實！

您收到來自加拿大稅務局（CRA）的手機簡訊或電子郵件，聲稱**您有權獲得額外退稅**，只需提供詳細銀行資料即可。請注意，這樣的「飛來橫財」正是典型的稅務詐騙。

還有一類騙局，是告知**您有CRA欠款**需立即繳納，否則對方將報警。

無論遇到哪一種情形，如果您接到電話、信件、電郵或簡訊，聲稱有CRA欠款，您都可以登陸CRA網站的「My Account」個人帳戶或致電1-800-959-8281進行核實。

自我防範小貼士：

CRA絕不會：

- 使用攻擊性或恐嚇性的語言。
- 威脅將您逮捕或報警。
- 要求您通過預付信用卡或禮品卡（例如iTunes、Home Depot禮品卡等）進行付款。
- 通過Interac電子轉帳收發款項。
- 通過手機簡訊與您溝通。

來自CRA的電子郵件：

- 絕不會詢問您的財務信息。
- 其中絕不會包含任何財務信息。

CRA只接受以下付款方式：

- 網上銀行。
- 借記卡。
- 預授權借記付款。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。

但很多時候，這些產品或服務根本不見蹤影。即便是您獲得了這些產品或服務，其質量也令人擔

憂，與推銷言辭中的描述大相徑庭。

自我防範小貼士：

- 不要強迫自己立即作出決定 – 應先對商家和產品進行一番調查。
- 讓推銷人員出示帶有照片的身份證件，詢問推銷人員姓名，瞭解其代表的公司或慈善機構的名稱。
- 詳細詢問慈善機構如何利用獲捐善款，務必請對方出示書面材料。
- 切勿分享任何個人資料或任何賬單、財務報表副本。
- 只讓您信任的人進家門。
- 投資前，先進行調查。仔細閱讀詳細條款，不要急於簽字。
- 瞭解您的合法權利。聯繫您當地的消費者事務辦公室 – 大多數省份和地區都依據其消費者保護法案制定了相關指導方針。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。

上門欺詐

叮咚！猜猜是誰？詐騙者上門來了！

儘管我們已經步入數字時代，但依然有些陳舊的騙局登門而來，對個人及企業安全造成威脅。走街串巷的銷售人員會利用高壓銷售技巧，誘導您購買或註冊您不想要、不需要的產品或服務。

他們的推銷言辭往往極具煽動性，鼓動您為慈善組織捐款、抓住投資機會、裝修屋宅設施（例如熱水器、暖爐和空調）等等。





有時，詐騙者會與同伙一起行騙，在電話中一人假扮您的孫輩，另一人則飾演警察或律師。

還有些時候，詐騙者會扮作您的老鄰居或您家人的朋友，並稱自己遇到了麻煩。

緊急事務騙局

牽掛晚輩的老人們，請三思而後行！

緊急事務騙局通常以牽掛晚輩的老人們為作案目標，利用親情來騙取他們的錢財。

在典型的此類騙局中，老人會接到電話，對方自稱是其孫子或孫女。這些所謂的「孫輩」聲稱自己遇到了麻煩——常見藉口包括車

禍、入獄、身在海外無法歸國——因而急需用錢。

對方會向您提問，誘導您給出個人資料，還會表示自己覺得很難為情，不想讓家裡其他人知道實情，所以請您務必保密。

自我防範小貼士：

- 花些時間，查證對方說辭是否屬實。詐騙者正是利用您急於幫助親人的心理來誘您上鉤。
- 給孩子的父母或朋友打電話，瞭解他們的行蹤。
- 在電話中提出只有您親人能夠回答的問題，驗證對方身份，核實後再採取行動。
- 切勿向您不認識或不信任的人匯款。
- 切勿向致電者透露任何個人資料。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。



購物騙局

並非所有網上賣家都擁有良好信譽！

在線購物，是許多人都喜歡的消遣方式。但是，您在網上看到的許多優惠——無論是價格低廉的設計師手袋，還是折扣驚人的電子產品——不過是奪人眼球的「免費午餐」罷了。

詐騙者可以在合法的拍賣網站（如eBay）或在線市場（如Kijiji或Craigslist）上創建帳戶，以極

低的價格兜售自己產品，誘使您消費。

到頭來，即便您真的下了單，收到的也會是質量低下的貨物或拙劣的仿冒品。

還有些時候，詐騙者會誘導您點擊贊助商連結，繼而訪問某個看

似真實的網站。如果您決定從這一網站購物，將無法享受合法網站提供的任何保護或服務。

如果某網站或優惠與類似網站或產品相比異常顯眼，背後很可能有您看不到的問題。

自我防範小貼士：

- 從信譽良好或曾經交易過的賣家或個人處進行購買。
- 所有交易均應通過拍賣網站進行。
- 對於相距遙遠的賣家，或收到評價數量很少或為零的賣家，要謹慎辨別。
- 在線購物時用信用卡支付，許多信用卡發行方都提供相關保護措施，可能會向您退款。
- 謹防包含拼寫錯誤和語法錯誤的網站。
- 仔細閱讀退換貨政策（包括細則）。
- 向賣家提問，並確認商品/服務的交付時間和總計費用。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。



銷售騙局

偽裝成買家的詐騙者。

如果您在網路上銷售商品——無論是個人行為，還是代表商家——都需要小心辨別買家身份，因為其中有些人對您的商品和錢財虎視眈眈。

有時，詐騙者還未見到商品，就表示要購買。您會收到PayPal通知或轉賬郵件，稱買家已進行支付。

但條件是，您必須先提供商品物流追蹤號，才可收到貨款。當您寄出商品，並輸入物流追蹤號後，才發現通知郵件根本是偽造的。

還有一些情況下，您可能會收到來自偽造銀行轉賬、假支票或被盜用信用卡的付款。

此外，詐騙者也可能給您發送訊息，聲稱您的PayPal或銀行賬戶有問題，導致買家無法付款，然後要求支付一筆費用，以開設商業帳戶，完成交易。詐騙者會提

出先幫您墊繳這筆費用，您稍後通過轉賬或電匯的方式還付即可。如果您相信了這套說辭，這筆「費用」就落入了對方的口袋。

自我防範小貼士：

- 一定要安排在當地安全的公共場所見面交易。
- 對於語法不流利且內容沒有針對性的電子郵件，要提高警惕。
- 留意相距遙遠或是未見到商品就同意下單的買家。
- 核實發信人電郵——詐騙者的郵箱地址往往與真實地址非常相似，僅改動一兩個字母。
- 不要為了收取錢款而先行付款。

如遇疑似欺詐行為，請務必舉報。

請閱讀第19、20頁內容，瞭解更多資訊。

提高警惕：需要留心之處

學會辨識情況不妥的跡象。

電匯。許多詐騙者會要求您使用匯款服務(例如 MoneyGram、Western Union)或加密貨幣(例如比特幣)進行電子匯款。請您牢記，通過這些服務進行轉賬匯款，就好比轉出現金——對方一旦收訖，您幾乎不可能追回錢款。

超額支付。如果您是銷售商品的賣家——尤其是在線賣家——則應留意買家的付款方式。詐騙者會通過偽造的出納支票、個人支票或公司支票向您支付高於約定價格的款項，然後會要求您存入支票，再匯回超額支付的部分。一旦銀行查出支票是偽造的，就會認為是您企圖騙取錢財，從而使您身陷困境。

拼寫錯誤。謹防下列電子郵件、訊息或網站：常用單詞拼寫錯誤；內容中包含語法錯誤，導致難以理解；詞句的表達方式不正確。還應仔細檢查電子郵件和網址，識別可能存在的細微錯誤或差異。

索取個人資料。詐騙者可能會要求潛在受害者提供個人或財務資料，而這些資料已超出交易或討論所需的範疇。如果有人要求您提供護照復印件、駕照號、社會保險號或出生日期，請務必留意，如果您不認識對方，則更要謹慎辨別。

不速之電。您可能會接到電話，對方聲稱您的計算機感染了病毒，您有未付稅款，或您的銀行帳戶涉及欺詐活動。請您牢記，合法組織不會直接來電。遇到此類情況，應掛斷電話，並撥打來源可靠(例如電話簿、對方網站，甚至發票和帳戶明細單)的號碼自行聯繫相關組織。

莫名其妙的社群媒體好友請求。在查看對方個人資料或向現實生活中的朋友求證之前，請不要接受不認識人士的好友請求。他們的個人資料頁面是不是沒什麼內容？或者從中無法辨別對方身份？他們是不是拋出了「比友情更進一步」的承諾？這些都是需要警惕的詐騙跡象。您應刪除這一好友請求，並屏蔽對方，使其無法再與您聯絡。

郵寄信件中大獎。您收到一張寄來的抽獎卡，寄件者聲稱，這張卡已經中獎，或肯定會中獎。獎品多種多樣，您可以贏取轎車，外出旅遊。如果您沒有參加抽獎，請將卡片丟棄。騙子可能已經找上門了！

天上不會掉餡餅。大幅折扣，誰人不愛？但是，過於誘人的折扣和令人難以置信的價格背後，往往暗藏玄機。低廉的價格，通常只會帶來廉價甚至仿冒的商品。所謂「免費」的商品和服務，也可能需要您輸入信用卡號碼，以支付配送費。詐騙者無需大費周章，便可坐收巨額利益。

舉報詐騙行為

向何處進行舉報，取決於您的居住地點，以及所涉及的詐騙類型。

無論是已經受騙，還是詐騙者曾試圖行騙，您都應舉報。加拿大政府部門可能無法對每一起詐騙活動採取行動，但您可以通過各種方式提供幫助。通過舉報詐騙活動，您也許能幫助政府部門警示他人並提醒媒體，盡力阻止詐騙活動繼續蔓延。您也應將遇到的任何騙局告知家人和朋友，以示提醒。

根據詐騙類型的不同，您可以向以下機構進行舉報：

加拿大反欺詐中心
(Canadian Anti-Fraud Centre)
www.antifraudcentre.ca
1-888-495-8501

加拿大競爭局
(Competition Bureau)
www.competitionbureau.gc.ca
1-800-348-5358

本地詐騙活動

聯繫您當地的消費者事務辦公室

您當地的消費者事務辦公室是調查您所在省份或地區詐騙活動的最佳資源。您可以在《加拿大消費者手冊》(Canadian Consumer Handbook)中找到各省份和地區消費者事務辦公室的名單。

www.consumerhandbook.ca

金融與投資詐騙

請聯繫加拿大證券管理處(Canadian Securities Administrators)

金融詐騙涉及金融產品與服務(例如退休金、代管基金、財務建議、保險、信用賬戶或存款賬戶等)的銷售或推廣活動。

投資詐騙涉及股票購買、外匯交易、離岸投資、龐氏騙局或優質銀行投資理財產品。

您可以向加拿大證券管理處或您當地的證券監管機構報告金融和投資詐騙。

www.securities-administrators.ca

銀行和信用卡詐騙

請聯繫您的銀行或金融機構

除向加拿大反欺詐中心舉報此類騙局之外，您在收到任何有關您帳戶的可疑信件時，還應告知銀行或金融機構，他們會指導您如何採取下一步行動。

在聯繫您的銀行或金融機構時，請務必使用電話簿、帳戶明細單或銀行卡背面的電話號碼。

垃圾電郵和手機簡訊

請聯繫垃圾信息舉報中心(Spam Reporting Centre)

許多不法分子會通過電子郵件和手機簡訊進行詐騙。請瀏覽 www.fightspam.gc.ca 網頁，查閱加拿大反垃圾信息的相關立法，瞭解如何舉報此類信息。

如收到索取詳細個人資料的欺詐性釣魚郵件或簡訊，您也可以向銀行、金融機構或其他相關組織進行舉報。同樣，請務必使用信譽良好的官方來源中列出的電話號碼或電子郵件地址，切勿使用不明電子郵件中顯示的號碼或郵件地址。

欺詐、盜竊及其他犯罪活動

請報警

許多可能違反各項消費者保護法(由加拿大競爭局以及其他政府和執法機構強制執行的法律)的詐騙行為，很可能也已經觸犯了刑法中的欺詐條款。

如果您是欺詐行為的受害者——也就是說您因為他人的不實或欺騙行為而遭受損失——請考慮聯繫當地警方，如果涉及金額巨大，更應及時報警。如遇財產被盜，或受到詐騙者的威脅或侵犯，請務必與警方聯絡。

身份盜用

請報警

身份盜用是指出於犯罪目的獲取、蒐集他人個資。

如果您懷疑或已確定自己遭遇了身份盜用或欺詐，或在無意中提供了個人或財務資料，您應該：

- 聯繫當地警方，進行報案。
- 聯繫您的銀行或金融機構，以及信用卡發行方。
- 聯繫兩家全國信用局(credit bureau)，請對方在您的信用報告中設置欺詐警報。
- 如遭遇身份盜用或欺詐，務必舉報，請聯繫加拿大反欺詐中心(Canadian Anti-Fraud Centre)。

根據遇到的具體情況，您還可聯繫以下機構：

- 您所在省份的商譽促進局(Better Business Bureau)
- 加拿大稅務局開設的慈善機構查詢熱線

www.cra-arc.gc.ca
1-800-267-2384

- 您所在省份的檔案辦公室
- 信用機構可以在您的賬戶上設置欺詐警報，這將提醒借款方和債權人，可能發生欺詐行為：

Equifax Canada
1-800-465-7166

TransUnion Canada
1-866-525-0262

您也可以在線閱讀《防範詐騙迷你寶典》，網址：
www.competitionbureau.gc.ca

知識就是力量！

