



Headline: Scammer tactics alert!  
Publication/Portal: Sin Chew Daily  
Date: 8 January 2020

Language: Chinese  
Section: Sin Chew Plus- Special Focus  
Page: 1 & 2

星洲日报 SIN CHEW DAILY | 2020年1月8日 | 星期三



Sin Chew Plus 焦點 Special Focus  
焦點: specialfocus@sinchew.com.my  
娛樂: entertainment@sinchew.com.my

編輯: 袁博文

拿督斯里张天赐担任马华公共服务及投诉部主任多年, 自认处理得最失败的项目就是诈骗案。尽管召开那么多场发布会, 公开过那么多诈骗手段, 依然有那么多人上当, 被骗得倾家荡产, 家庭破裂。“卷土重来”这四个字用在诈骗案新闻, 也已显得泛滥。此次, 我们试试更简化的方式, 希望民众看清各类诈骗手法的步骤, 别再上当。

►张天赐多年来处理过各种诈骗案件, 尽管已在新闻报导中公布详情, 仍有很多人被同样手法诈骗。



2012年至2019年, 马华公共服务及投诉部收到的“爱情包裹”诈骗投诉共有133宗, 平均一年不到17宗。然而, 被骗取的款项金额高达4188万5825令吉, 平均一名受害者损失了31万4931令吉, 价值几乎相当于一间可负担房屋。上述惊人数字只是马华公共服务及投诉部单一单位所掌握的资料, 并非全国数字, 也尚未包括其他诈骗手法。更甚的是, 还有很多受害者仍深陷其中, 未从骗局中苏醒, 又何来报案……

亲爱的读者, 辛苦赚来的钱, 为什么就这样被騙走呢?

## 就是教你知道， 這些騙子有多詐！



小心詐騙  
報道: 本刊 白慧琪  
攝影: 本報 辛柄耀

### 詐 愛情包裹

●特征: 放长线钓大鱼。诈骗集团愿意花时间等目标上钩, 沉浸“爱情”, 耗时6个月至1年不等。

●目标: 40岁或以上的女性, 多为单亲妈妈、离婚妇女、寡妇、已婚但夫妻不睦者。

●诈骗步骤:

1. 男朋友
- 透过社交软件如脸书求加好友, 一般使用一脸斯文白净的帅哥照, 或者身材健硕的黑人帅哥照, 最常见形象是“飞机师”。
- “帅哥网友”从纯聊天的朋友做起, 有些也以宗教信仰语言拉近关系, 制造更多共同话题, 最后晋升到“爱情”, 成为“男/女朋

友”。时机成熟后, 宣称准备厚礼, 敬请等待“爱情包裹”送达。

2. 快递公司
- 宣称有包裹送达, 但出了状况, 被关税局扣着, 不能领取。
3. 关税局官员
- 宣称包裹有大量美元现金及贵重物品如珠宝、手机等, 需要缴清税款才能领出, 请把钱转账进指定户头。若不相信可以找国家银行查证。
4. 国家银行
- “职员”配合证实上述方式。
5. 警察
- 指包裹里面的现金和珠宝是用来洗黑钱, 进行恐吓。

2012年~2019年: “爱情包裹”受骗人数和金额					
年份	宗数	男性受害者	女性受害者	金额(令吉)	
2012	13	2	11	326万4938	
2013	9	3	6	192万1000	
2014	14	1	13	654万3300	
2015	27	2	25	294万5140	
2016	26	5	21	982万0846	
2017	16	4	12	808万0315	
2018	13	1	12	604万5276	
2019	15	4	11	326万5010	
总数	133	22	111	4188万5825	

●张天赐讲评:

诈骗集团通常锁定40岁以上女性, 因为年轻女性积蓄不多。爱情包裹骗局至少有5个角色, 由诈骗集团专业演绎。上门求助的受害者多数被騙到最后一个步骤, 损失惨重。只有部分半路清醒, 得知被騙, 找亲友求助。10个来投诉求助的有5个还是不相信自己被騙, 她们仍旧相信包裹被扣在海关, 更相信自己的爱情是真的。

### 詐 幸運抽獎

●特征: 获得“恭喜中奖”通知, 唯“奖项”通常是国外彩票, 需经各种“手续”才可领取。每一层“手续”骗一次钱。

●诈骗步骤:

1. 恭喜你中奖, 奖金高达5万令吉(举例)。
2. 告知奖品来自香港(或其他地区)马会, 需要加入会员才可领取, 会员费3000令吉。
3. 领奖过程需要经过法律手续, 律师费8000令吉。你已经中了数万令吉, 扣除1万令吉, 还有剩近4万令吉呢!
4. 奖金会被查税, 可以帮你逃税, 不过需要另一笔费用……

### 詐 愛情陷阱

●特征: 与爱情包裹类似, 以爱情为名约受害者上钩, 唯换成其他名堂来骗钱。

●诈骗步骤:

1. 透过社交软件如脸书求加好友
- 一般使用一脸斯文白净的帅哥照, 或者模特儿美女照。
2. 从朋友到恋人
- 以各种甜言蜜语攻陷心。
- 对单身人士说: “你需要有个人爱你”; 对已婚人士说: “你需要更爱你的人”。
- 利用宗教信仰, 拉近关系。
3. 时机成熟, 编织各种借口骗钱
- 孩子、父母患重大疾病, 需要庞大资金支付医药手术费。
- 生意做很大, 不如一起投资, 可以赚取大笔回酬。
- 因为很相爱, 不如“坦诚相见”, 以拍摄艺术照为名要求全裸入镜, 再用裸照或影片高价勒索。

2012年~2019年: “爱情陷阱”受骗人数和金额					
年份	宗数	男性受害者	女性受害者	金额(令吉)	裸照/影片
2012	5	3	2	-	-
2013	4	3	1	-	-
2014	17	12	5	9万1077	12
2015	13	10	3	60万9300	8
2016	5	5	0	7500	5
2017	8	4	4	4450	6
2018	4	1	3	4万5000	-
2019	14	5	9	44万8651	3
总数	70	43	27	120万5978	34

●张天赐讲评:

男性受害者不分已婚或未婚单身, 都易陷入爱情诈骗; 女性受害者则不乏已婚人士。已婚受害者在另一半陪同下到投诉局求助, 通常10对有9对离婚收场。因为对另一半而言, 伴侣已经“精神出轨”, 犯了令人难以原谅的错。受害者“精神出轨”固然不对, 但另一半也要反省, 平时是否忽略了伴侣, 导致他/她在网络寻求其他温暖?

2010年~2019年: “幸运抽奖”受骗人数和金额					
年份	宗数	男性受害者	女性受害者	金额(令吉)	
2010	8	5	3	50万6610	
2011	10	6	4	25万6078	
2012	5	4	1	8万1346	
2013	7	3	4	45万9985	
2014	1	1	0	20万	
2015	5	1	4	51万9293	
2016	-	-	-	-	
2017	6	3	3	37万7085	
2018	1	1	0	1178	
2019	-	-	-	-	
总数	43	24	19	240万1575	

●张天赐讲评:

一个字, 就是“贪”。根本没有去过当地, 又没有买过任何票券, 怎么可能中奖呢?

### 詐 電話詐騙

(一) 转账救急

●特征: 来电通常显示国外号码, 一通电话搞定, 骗取金额相对不高。

●诈骗步骤:

1. 老千劈头第一句“你知道我是谁吗?”或“猜猜我是谁?”
2. 受害者随便猜一个人, 举例“阿明”, 老千就以“阿明”身分继续对话。
3. 老千“阿明”简单叙旧后开始设圈套, 指身在外国, 发生很多事, 需要借一笔钱救急, 金额约数千令吉。
4. 待受害者遇到真正的阿明, 问起何时偿还借款, 才知道被騙。

2009年~2019年: “转账救急”受骗人数和金额					
年份	宗数	男性受害者	女性受害者	金额(令吉)	
2009	1	0	1	2700	
2010	1	0	1	3750	
2011	1	0	1	5500	
2012	1	1	0	6000	
2013~2018	-	-	-	-	
2019	1	0	1	2900	
总数	5	1	4	2万850	

(二) 冒充执法单位

●特征: 以法庭警察、反贪会等执法单位身分来电, 利用民众恐惧心理行骗。

●诈骗步骤:

1. 冒充庭警等身分来电, 指受害者深陷严重罪行, 或者有罚单待处理。
2. 要求受害者汇款到指定户头, 以解决有关“案件”。

2010年~2019年: “冒充执法单位”受骗人数和金额					
年份	宗数	男性受害者	女性受害者	金额(令吉)	
2010	6	3	3	6万9500	
2011	1	1	0	-	
2012~2013	-	-	-	-	
2014	3	1	2	10万3300	
2015	2	1	1	-	
2016~2017	-	-	-	-	
2018	5	2	3	332万9162	
2019	10	3	7	173万7000	
总数	27	11	16	523万8962	



>> 文转下页



&lt;&lt; 文接上页

## (三) 冒充银行职员

●特征：以银行或国家银行职员身分来电，利用民众恐惧心理行骗。

## ●诈骗步骤：

1. 冒充银行职员来电，指受害者信用卡或户头有问题。
2. 为保不丧失户头存款，需把存款暂时转至指定户头，以协助调查。



年份	宗数	男性受害者	女性受害者	金额 (令吉)
2011	5	3	2	13万3000
2012	3	3	0	7万
2013	1	0	1	30万4597
2014	4	3	1	17万8556
2015	1	0	1	160万
2016	3	1	2	18万6251
2017	7	5	2	25万2150
2018	9	4	5	60万9636
2019	-	-	-	-
总数	33	19	14	333万4190

## 最令張天賜心寒的是……

亲爱的读者，看过那么多诈骗例子，若下次你或身边朋友接到类似“添加好友”要求或陌生电话，切记小心诈骗。

诈骗集团手段也非常高超，往往让受害者深陷其中，不知（或者不承认、不愿相信）自己已经受骗。这也是张天赐最感慨的，受害者已经来到发布会现场了，却还不清醒，直说自己并未受骗。

最令张天赐心寒的是，很多诈骗案受害者，因积蓄已被掏光没法继续汇款，转而向大耳窿借钱。他们是被大耳窿追债，逼得走投无路，才向投诉局求助，这才揭发案中案“爱情包裹”骗局。

这些受害者因深陷爱情包裹骗局，不仅存款耗尽，有些还把已逝伴侣的保险金也都赔上，导致孩子没钱升学，又或者向亲友借钱，最后落得家庭破裂，亲人不愿继续往来。最后，他们被大耳窿追债，孩子也必须跟着躲起来避难。

曾有受害者反过来要求张天赐一起去机场接机，等“男朋友”出来。可是，就算等不到人，去航空公司柜台查看乘客名单也找不到相关名字，受害者还是不相信心中的白马王子就是老千。也有受害者展示“男朋友”的照片给张天赐看，企图证明“真有其人”，但张天赐在网上随便搜寻就找到一模一样的照片。

遭受诈骗后，张天赐坦言，钱多半是拿不回来。那么受害者求助有何意义呢？“至少可以‘止血’，让受害者停止汇款。”沉浸在骗局的人往往叫不醒，借由旁人带往报警或投诉局求助，由第三方叫醒受害者。

最重要的是报警。受害者向警方提供汇款户头资料，警方把多起案件交叉比对，或许还有一丝希望捉到幕后的诈骗集团。

“你生活过得那么苦，让我好好呵护你！”、“你是不是有亲人身体出了状况？”、“你有一张罚单，要立刻处理。”

以上是不同诈骗手法惯用的对话，也许大部分人一看就知道是诈骗伎俩，但对某些人来说却正中他／她内心脆弱的部分，进而落入圈套。说到底，就是情绪被操弄了。诈骗集团怎么玩弄受害者情绪？受害者损失的不只钱财，还有些许心灵创伤，该如何修复？



## 小心詐騙

報道：本刊 白慧琪  
攝影：本報 譚湘璇

# 陽春詐騙法為何能得逞？

## 解剖受害人被詐心理

“整体上，诈骗就是利用人的情绪。”注册心理咨询师曾免胜指出，诈骗手法来来去去就那几招，差别只是在过程中利用不同的情绪，让人陷入圈套。在一般人眼中，诈骗集团的手法那么阳春，怎么会有人上当？可他们就是撒网捕鱼，用最简单的方式一次过滤掉大部分人，把精力集中在容易上当，受骗成功率高的群体。

## 【正面情緒】

## ●例1：幸运抽奖

诈骗步骤背后的情绪转折：

1. 恭喜你中奖！（制造喜悦，令人卸下防备）
2. 奖品被海关扣着（危机发生）
3. 缴费就能处理（为化解危机，花钱可以处理当然就花钱）

## ●例2：爱情包裹

诈骗步骤背后的情绪转折：

1. 添加好友（陌生男子的关怀，制造温暖，建立信任）
2. 甜言蜜语、谈情说爱（巩固关系，制造兼有付出与收获的情感双向交流，如一般情侣）
3. 礼品被海关扣着（危机发生，求共同解决）
4. 缴费就能处理（为化解危机，花钱可以处理当然就花钱）

## ●曾免胜点评：

一段关系要相互付出，才会感觉真实。就如一般情侣，男友下班后接女友下班，一起吃饭后男友付钱，女友会感受到对方的付出，反之亦然。情感相互交流，关系才会巩固，否则就像陌路人。

放诸爱情包裹诈骗案，在虚拟世界中，“男友”提出送礼是一种付出，但是包裹被海关扣着。如此一来情感交流卡住，不够圆满，受害者会觉得该轮到自己为这段情感“付出”点什么。

一般上，每个人生命中关系最密切的就是伴侣，而单亲妈妈、离婚妇女或寡妇这些群体少了另一半，情绪会比较空虚，让老千乘虚而入。至于男性，因生理因素，容易被视觉牵引出欲望，坠入陷阱。

至于受害者为了“爱情”挪用孩子的升学储蓄，旁观之，这些人怎么能为爱情而牺牲了自己的孩子？曾免胜提醒，对受害者而言，一面是爱情，一面是亲情，都是他们生命中不可分割的情感。骗局中的“男友”弥补了他们心中的长期缺憾，并“承诺”一起照顾孩子，不如把钱用来“投资”，“回酬”可以让孩子生活得更好……诸如此类的话语，满足了受害者爱情面的需求和亲情面的付出。

## 【恐懼心理】

## ●例1：神棍

诈骗步骤背后的情绪转折：

1. 指受害者诸事不顺（制造恐惧）
2. 祈福消灾（钱能解决就不是问题）

## ●例2：执法单位

诈骗步骤背后的情绪转折：

1. 指受害者涉及案件或中罚单（制造恐惧）
2. 交出户头账号密码协助调查（服从指令，求解决问题）

●曾免胜点评：  
制造恐惧的诈骗手法必须满足一个条件：老千扮演的角色，位置需凌驾在受害者之上，压迫受害者服从，例如执法单位、神棍。



## 防 預防詐騙，從何防起？

尽管新闻报道、身边亲友不断提醒，诈骗案依旧层出不穷。预防诈骗，从何防起？要知道，诈骗集团打的是心理战，哪怕学历、知识再高，能力再好，性格再坚强，一不小心被攻破心灵弱点，就很容易沦陷受害。

除了“保持头脑清醒”、“接到可疑电话就直接挂断”、“小心陌生帅哥美女添加好友”这些技术操作，我们也要填充心灵。谈预防，曾免胜有以下意见：

## （一）维持社交圈子

一般上受害者的社交圈子比较有限。民众都需要一定的社交圈，遇到类似诈骗情况，先停一会，找身边亲友讨论，陪伴一起去解决。一个人容易陷入情绪当中，旁观者的脑袋会比较清晰。

## （二）不要贪

不管对爱情或金钱，内心都应保持富足。对于“天降”爱情或金钱利诱，都应保持某种程度怀疑。

## 防 受害者身邊親友該怎麼做？

曾免胜提供几点意见：

## （一）先让受害者认知自己真的被骗：

没有办法强迫一个人马上接受，需选好时机，视与受害者的关系发言。如果关系亲密，可以摊开理由好好分析，让受害者慢慢理解；反之，如果关系疏远或者对立，说的话自然没有力量，受害者不会听得进去。

## （二）切勿谴责批评：

言语中不要让受害者觉得自己很“笨”，不该一味谴责。应试着同理受害者心情，给他们台阶下，慢慢重启生活。

## 遭遇诈骗之后，要怎么做？

那么，遭遇诈骗后，除了“下次小心点”，受害者本身能怎么做？

曾免胜坦言，受害者并非马上就能接受和承认自己受骗。以心理角度分析，遭遇诈骗的受害者，思考时必然感性大于理性。对“幸运抽奖”类的受害者，不愿承认受骗是因为觉得还有一线希望。就好像习惯赌博、买万字票的人一样，喜欢希望的感觉，所以花钱买希望。

至于陷入爱情骗局的受害者，曾免胜分析，他们可能因为情感依附着，舍不得放掉，所以不愿承认自己受骗。“如果承认是假的，就会永远失去这个‘男友’，失去这段感情。过去所付出的所有爱都得不到收获，投资的金钱也全部一无所有了……”

曾免胜强调，对于爱情骗局受害者而言，所经历的是一段真真切切的爱情，因此也需花一段时间才能接受情感都是“假的”。这个过程，和一般人失恋，或者遭遇背叛的感受是一样的。



## 查询诈骗方式：

1. <http://ccid.rmp.gov.my/semakmule/>

大马皇家警察部队（PDRM）全国商业罪案调查组所架设网站，备有国文、英文、中文和淡米尔文4种语言。民众可输入可疑银行账户号码或电话号码，查询有关账户是否曾被检举，避免跌入陷阱。

## 2. ABM热线：1-300-88-9980

马来西亚银行公会（ABM）免费热线，若接到可疑的来电、电邮和短讯，可拨打此免费电话查询。