

Weekly Scams Bulletin

TRENDING SCAM:

Fake bank SMS offering fixed deposit scheme promotions with high interest rates



Check for scam signs:

- Unrealistically high rates offered by banks
- Banks will never send SMSes with clickable links

SMSes from the banks will always reflect the banks' officially registered names. Organisations that are not officially registered with IMDA will reflect a Sender ID as "Likely-SCAM".

Victims receive SMSes from fake bank numbers promoting fixed deposit schemes with high interest rates.

Interested victims who call the number provided in the SMSes are asked by scammers posing as bank staff to open 'bank accounts' for the fixed deposits. They will also be provided fake bank statements as confirmation and are asked to transfer money into their new 'bank accounts' to secure the high interest rate.

Victims realise they were scammed when they do not find any records of the fixed deposit in their banking application, or when they verify with their banks.

Some Precautionary Measures:

ADD – the ScamShield App to protect yourself from scam calls and SMSes. Set up transaction limits for internet banking transactions.

CHECK – with official sources

- Call the bank directly at its official hotline to verify the authenticity of any bank offers.
- Call the Anti-Scam Helpline at 1800-722-6688 if you are unsure if a situation you are facing is a scam.

TELL – Report any fraudulent transactions to the bank and lodge a Police report immediately.

For more information on this scam, visit [SPF | News \(police.gov.sg\)](https://www.police.gov.sg/news)

诈骗周报

诈骗趋势:

提供高利率定期存款配套的假银行短信

受害者收到的短信截图



骗子提供的伪造银行对账单截图



查看诈骗迹象

- 银行提供不切实际的高利率
- 银行不会在短信中发送可点击的链接

银行发的短信都会反映银行的正式注册名称。未在资讯通信媒体发展局正式注册的机构将显示发送者身份为“Likely-SCAM”。

受害者收到来自虚假银行号码的短信，宣传高利率的定期存款配套。

感兴趣的受害者打给短信中提供的号码后被冒充银行职员的骗子要求开设“银行账户”用于定期存款。他们也将收到虚假的银行对账单作为确认，并被要求把钱转入他们的新“银行账户”以锁定高利率。

受害者在他们的银行应用程序中找不到任何定期存款记录，或与他们的银行核实后才意识到他们被骗了。

一些预防措施:

添加 – ScamShield 应用程序屏蔽诈骗电话和短信。设置网络银行交易限额。

查证 – 查看官方消息:

- 直接拨打银行的官方热线以核实任何银行提供的优惠
- 当您不确定所面临的情况是否是诈骗时，请拨打反诈骗热线 1800-722-6688

通报 – 向银行举报任何欺诈性的交易并立即报警。

欲了解更多关于这个骗局的信息，请浏览 [SPF | News \(police.gov.sg\)](https://www.spf.gov.sg/news)



ADD
ScamShield app and security features

CHECK
for scam signs and with official sources

TELL
Authorities, family and friends



SINGAPORE POLICE FORCE
SAFEGUARDING EVERY DAY

Buletin Penipuan Mingguan

TREND PENIPUAN:

SMS bank palsu tawar promosi skim simpanan tetap dengan kadar faedah yang tinggi

Tangkap layar kiriman SMS yang diterima mangsa



Tangkap layar kenyataan bank palsu yang disediakan oleh penipu



PERIKSA tanda-tanda penipuan ini:

- Kadar tinggi yang tidak realistik yang ditawarkan oleh bank
- Pihak bank tidak akan menghantar SMS dengan pautan yang boleh diklik.

Kiriman SMS daripada bank akan sentiasa menunjukkan nama yang digunakan oleh bank untuk mendaftar secara rasmi bersama IMDA. Pertubuhan yang tidak berdaftar secara rasmi akan mempunyai Pengenalan Pengirim SMS yang dilabel sebagai "Kemungkinan PENIPUAN" (Likely – SCAM).

Mangsa menerima kiriman SMS daripada nombor bank palsu yang mempromosikan skim simpanan tetap dengan kadar faedah yang tinggi.

Mangsa yang berminat akan menghubungi nombor yang diberikan dalam kiriman SMS berkenaan. Apabila dihubungi, penipu yang menyamar sebagai kakitangan bank akan meminta mangsa untuk membuka 'akaun bank' bagi simpanan tetap. Mangsa juga akan diberikan penyata bank palsu sebagai pengesahan dan diminta memindahkan wang ke dalam 'akaun bank' baharu mereka bagi mendapatkan kadar faedah yang tinggi.

Mangsa hanya akan menyedari bahawa mereka telah ditipu apabila mereka tidak menemui sebarang rekod simpanan tetap tersebut dalam permohonan perbankan mereka, atau apabila mereka menghubungi bank mereka untuk mengesahkan simpanan tetap itu.

Beberapa langkah berjaga-jaga:

MASUKKAN – Aplikasi ScamShield untuk melindungi diri anda daripada penipuan melalui panggilan telefon dan kiriman SMS. Tetapkan had urus niaga bagi urus niaga perbankan internet.

PERIKSA – dengan sumber-sumber rasmi

- Hubungi bank secara langsung di talian rasmi untuk mengesahkan kesahihan sebarang tawaran bank.
- Telefon Talian Bantuan Antipenipuan di 1800-722-6688 sekiranya anda tidak pasti jika situasi yang sedang anda hadapi ialah satu penipuan.

BERITAHU – Laporkan sebarang transaksi menipu kepada bank dan buat laporan polis dengan segera.

Untuk maklumat lanjut mengenai penipuan ini, sila layari [SPF | News \(police.gov.sg\)](https://www.spf.gov.sg/news)

வாராந்திர மோசடிகள்

முன்னணி மோசடி:

அதிக வட்டி விகிதங்கள் கொண்ட நிலையான வைப்புத் திட்டங்களை வழங்கும் போலி வங்கி குறுஞ்செய்திகள்



மோசடி அறிகுறிகளைச் சரிபார்க்கவும்

- வங்கிகளால் வழங்கப்படும் சாத்தியமற்ற உயர் விகிதங்கள்
- கிளிக் செய்யக்கூடிய இணைப்புகளைக் கொண்ட குறுஞ்செய்திகளை வங்கிகள் ஒருபோதும் அனுப்பாது

வங்கிகளிலிருந்து வரும் குறுஞ்செய்திகள் எப்போதும் வங்கிகளின் அதிகாரப்பூர்வமாக பதிவு செய்யப்பட்ட பெயர்களைப் பிரதிபலிக்கும். தகவல்தொடர்பு ஊடக மேம்பாட்டு ஆணையத்துடன் அதிகாரப்பூர்வமாக பதிவு செய்யப்படாத நிறுவனங்களின் அனுப்புநர் அடையாளம் "Likely-SCAM" என்று பிரதிபலிக்கும்.

அதிக வட்டி விகிதங்கள் கொண்ட நிலையான வைப்புத் திட்டங்களை விளம்பரப்படுத்தும் போலி வங்கி எண்களிலிருந்து பாதிக்கப்பட்டவர்கள் குறுஞ்செய்திகளைப் பெறுவார்கள்.

குறுஞ்செய்திகளில் வழங்கப்படும் எண்ணை அழைக்கும் ஆர்வமுள்ள பாதிக்கப்பட்டவர்கள், வங்கி ஊழியர்களைப் போல ஆள்மாறாட்டம் செய்யும் மோசடிக்காரர்களால் நிலையான வைப்புத்தொகைக்கு 'வங்கி கணக்குகள்' திறக்குமாறு கேட்கப்படுவார்கள். அவர்களுக்கு உறுதிப்படுத்தும் விதமாக போலி வங்கி அறிக்கைகளும் வழங்கப்படும். அதிக வட்டி விகிதங்கள் பெறுவதற்காகத் தங்களது புதிய 'வங்கி கணக்குகளில்' பணத்தை மாற்றிவிடுமாறு அவர்கள் கேட்டுக்கொள்ளப்படுவர்.

தங்கள் வங்கி செயலியில் நிலையான வைப்புத்தொகையின் எந்தவொரு பதிவையும் காணாதபோது அல்லது அவர்கள் தங்கள் வங்கிகளுடன் சரிபார்க்கும்போது அவர்கள் மோசடி செய்யப்பட்டதை பாதிக்கப்பட்டவர்கள் உணர்வார்கள்.

சில முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகள்:

சேர்க்க - மோசடி அழைப்புகளிலிருந்தும் குறுஞ்செய்திகளிலிருந்தும் உங்களைப் பாதுகாத்துக்கொள்ள ஸ்கேம்ஷீல்டு செயலியைச் சேர்க்கவும். இணைய வங்கிச் சேவை பரிவர்த்தனைகளுக்கான பரிவர்த்தனை வரம்புகளை அமைக்கவும்.

சரிபார்க்க - அதிகாரத்துவ ஆதாரங்களுடன் சரிபார்க்கவும்

- எந்தவொரு வங்கி சலுகைகளின் நம்பகத்தன்மையை சரிபார்க்க, வங்கியை அதன் அதிகாரப்பூர்வ அவசரத் தொலைபேசி எண் மூலம் நேரடியாக அழைக்கவும்.
- நீங்கள் எதிர்கொள்ளும் ஒரு சூழ்நிலை ஒரு மோசடியா என்று உங்களுக்குத் தெரியவில்லை என்றால், 1800-722-6688 என்ற எண்ணில் மோசடித் தடுப்பு உதவி எண்ணை அழைக்கவும்.

சொல்ல - ஏதேனும் மோசடி பரிவர்த்தனைகள் நடந்தால் அதை வங்கியிடம் தெரிவித்து, உடனடியாக காவல்துறையிடம் புகார் செய்யுங்கள்.

இந்த மோசடி குறித்த மேல் விவரங்களுக்கு, [SPF | News \(police.gov.sg\)](https://www.police.gov.sg/news) இணையத்தளத்தை நாடுங்கள்.