

# 全民齐心同战“疫” 金融诈骗要警惕



点击链接观看“抗疫消保大讲堂”，获得疫情期间防诈骗小知识。

<https://mp.weixin.qq.com/s/AgkImWIMmoTsiZDPjDKBzA>

在全民抗疫期间，有些不法分子却打起了疫情的主意，实施新型金融诈骗。北京银保监局提醒广大消费者，在做好个人健康防护的同时，也务必要提高警惕、谨防“四类”骗局。

## 一、低息贷款型诈骗

1. 冒充金融平台贷款诈骗。“疫情期间，您缺钱吗？xx金融给您授信1万，申请后马上到账。”随着疫情蔓延，部分老百姓收入减少，资金紧张，一些诈骗团伙开始趁火打劫。他们

冒充各大知名金融平台，给用户授信数万额度。但要拿到这些额度，需要缴纳工本费、押金、解冻费等费用几百上千元，很多消费者上当受骗，缴纳费用后再无音讯。

2. 利用“疫情贷款”诈骗。“您想申请政府疫情专项贷款吗？”疫情期间，不法分子通过电话、网络发布可代理申请“额度高、利息低、无抵押、下款快的政府疫情专项贷款”的虚假信息，诱使有资金需求的公司或个人申请贷款，然后以提前收取中介费、保证金等为由实施诈骗。

## 二、投资理财型诈骗

1. 利用“区块链”概念诈骗。“疫情期间也有高回报”。不法分子针对公众居家防疫、普遍通过网络或手机获取信息的特点，借助“区块链”概念发行冠状病毒加密货币 Coronaviruscoin 等虚拟货币，宣称筹集的资金用于在境外建造口罩、防护服工厂，或用于研究生产冠状病毒疫苗，并许诺高额回报，骗取受害人钱财。

2. 利用指导基金、股票、期货等投资诈骗。“宅在家里也能理财”。不法分子利用部分老百姓在疫情期间旺盛的投资需求，通过网络聊天室、微信群向投资人推荐私募基金、指导买卖股票、期货等，引诱受害人下载虚假交易软件并开户投资。

## 三、盗取信息型诈骗

1. 利用“退改签”诈骗。“受疫情影响取消，办理退改签可获赔偿”。不法分子利用非法手段获取的受害人信息，如航班号、高铁号、酒店预订信息、旅行社合同信息等，向受害

人手机发送虚假“退改签”短信，诱使受害人拨打短信中虚假客服电话或点击不明链接，按其提示操作，提供银行卡号、密码、验证码等敏感信息，将卡内余额转走。

2. **利用购买防疫物资诈骗。**“最新最全的防疫物资马上到货”。不法分子通过社交软件、二手交易网站等渠道发布虚假的售卖口罩、防疫物资等信息，转账收取消费者费用后将受害人“拉黑”，或在钓鱼链接中诱使受害人输入个人敏感信息，导致消费者财产损失。

#### **四、非法集资型诈骗**

1. **利用为疫区捐款诈骗。**“您想为疫区贡献一份力量吗？”不法分子通过虚假网站和微信等社交软件，冒充慈善机构、民政部门、医院、爱心人士等向消费者发送“献爱心”的虚假募捐信息，利用群众的同情心实施集资诈骗。

2. **利用感染者亲属众筹“医药费”诈骗。**“您愿意为感染者家属捐献一份爱心吗？”不法分子以孩子或亲属突然高烧、已被隔离医治为由，向社会公众发起众筹“医药费”、“住院费”等，骗取受害人钱财。捐款应当认准正规捐献途径，拒绝假借疫情之名非法敛财。在捐款捐物献爱心时，应通过正规官方渠道进行核实，认准正规捐赠渠道，正规募捐均需民政部门登记备案，相关信息可通过全国慈善信息公开平台查询。捐款前需核实对方账户名称与受捐公益组织的名称是否一致，不轻易将捐赠资金转入个人账户，避免上当受骗。

**3. 利用“销售返利”诈骗。“购买防疫物资还能赚钱”。**疫情期间，防疫物资紧缺，不法分子利用公众对新冠肺炎的恐慌心理，除谎称可以代购代销“口罩”、“消毒液”、“特效药”等物资，还向购买者承诺可以“积分返利”，甚至“加盟获利”，骗取受害人钱财。

**为维护您的财产安全，北京银保监局提示消费者：做好四个“应当”，做到四个“拒绝”，避免落入诈骗陷阱。**

**一是**申请贷款应当选择银行等合规金融机构，拒绝小广告、小作坊式的网络金融产品。正规的金融机构，不会通过微信、QQ等社交软件联系借贷人，沟通办理借贷业务。在放款前不会巧立名目来收取借贷人任何费用，只要是在网上预先交费的贷款业务，一律不要轻信和办理。

**二是**投资理财应当牢记“高收益意味着高风险”，拒绝高息诱惑。收益永远和风险成正比，面对过高的收益率应保持警惕和理性，切勿存在“天上掉馅饼”的侥幸心理。

**三是**个人信息应当加强保护，拒绝泄露个人敏感金融信息。在收到“退改签”类的信息后，应通过相关企业或部门公布的官方渠道查询确认，切勿随意点击不明链接，使用不明来源的无线网络；遇到索要个人信息、短信验证码或银行卡密码等情况时，切勿盲目听信，切勿向他人透漏上述个人敏感信息。

**四是**爱心捐赠应当认准正规渠道，拒绝不法分子假借疫情非法敛财。为疫区人民捐款捐物献爱心时，应通过正规官方渠道进行核实，认准正规捐赠渠道。正规募捐均需民政部门登

记备案，相关信息可通过全国慈善信息公开平台查询。捐款前需核实对方账户名称与受捐公益组织的名称是否一致，不轻易将捐赠资金转入个人账户，避免上当受骗。

文章来源：中国银行保险监督管理委员会网站