

关于新冠病毒肺炎防疫期间利用疫情实施诈骗的案例分析

来源：中国互联网金融协会微信公众号案例由支付宝选送

一、背景介绍

新型冠状病毒感染肺炎（下文简称“新冠肺炎”）疫情爆发以来，我公司发现部分不法分子除常通过虚假售卖医疗物资、伪装公益慈善机构进行募捐等形式实施金融诈骗外，还采取了一些新诈骗手段。故在此基础上总结相关风险的可疑特征和后续防控措施，供参考使用。

二、诈骗手法

01

常见诈骗手法

- 手法一：诈骗分子在社交平台（小红书、快手、社交群等）宣称有疫情物资（医用外科口罩、N95 口罩、额温枪等）出售，相关物资多来源于厂商直售、境外代购等。诈骗分子收到用户付款后未发货、未退款或拉黑无法联系，资金主要转账至银行卡或经过流转后转至银行卡，最终将资金转移。
- 手法二：诈骗分子在疫情爆发期间于电商平台网店新增销售疫情物资。买家付款下单后发现收不到货，并出现商品下架、网店关闭等情况。又或部分诈骗分子有发货，买家收货后发现为“三无”产品或假冒伪劣产品，疑似销售假冒伪劣产品实施诈骗。诈骗分子收到买家付款后，资金主要转账至银行卡，疑似抽离资金，实现资金跨平台转移。

02

新型诈骗手法

- 加入小区业主群出售口罩进行诈骗。诈骗分子在疫情期间加入小区业主群并在群内出售口罩，收到多人转账后不予送货，诈骗资金快速转出至银行卡。
- 通过曝光其他疫情诈骗分子博取信任，随后实施诈骗。诈骗分子在第三方 APP 上曝光其他疫情诈骗分子获取读者信任，随后声称其为支付宝口罩卖家，并按照前述售卖口罩的手法进行诈骗，收取转账资金后迅速提现至银行卡。
- 谎称提供汇兑服务进行诈骗。诈骗分子声称自己可以提供汇兑服务，并骗取境外采购口罩人员的资金，随后转出至银行卡。
- 以提供兼职服务为由进行诈骗。诈骗分子以疫情期间停工无收入为由，在社交平台宣称提供兼职工作以实施诈骗，多为兼职刷单、投资高返利等内容。用户参与兼职支付刷单垫资、投资资金后未收到返款。诈骗分子将资金主要资金转账至

银行卡，部分资金流转后转至多人账户，疑似返款引诱用户增加投资，以骗取更多资金。

- 以提供拼车等服务为由进行诈骗。因疫情期间交通不便，诈骗分子在社交平台宣称提供拼车、包车等出行服务，用户随后向其支付车费定金或全款，诈骗分子收款后将用户删除联系方式并“拉黑”，其后将资金提取至同名银行卡，抽离资金。

三、可疑交易特征分析

01

交易激增

近期可疑账户交易明显激增，相较于疫情爆发前的交易笔数、交易对手数、交易资金量都有明显激增的趋势，且诈骗相关交易时间多发生于疫情爆发期。

02

交易行为异常

诈骗账户收款金额多为整十、整百的倍数，收款后在几分钟内快速转出，资金快进快出，过渡性质明显，推测诈骗分子在快速转移诈骗资金。

03

交易附言与疫情诈骗风险相关

诈骗分子收到用户付款时，部分交易附言出现“口罩”“n95”等疑似与疫情物资相关的字样，出现“武汉加油”等疑似与募捐相关的字样，出现“车费定金”等与交通出行相关的字样，此类交易附言与相关疫情诈骗风险的不同模式吻合。

04

受害人特征

排查受害人常住地发现，受害人多位于广东省，其次为江苏省、山东省、浙江省；且受害人年龄多为 20-30 岁，其次为 30-40 岁年龄。

四、后续防控

鉴于近期疫情物资相关的诈骗活动频发且形式不断变化，建议从业机构加强对可疑特征客户的甄别和监控，并根据诈骗手段的变化形态不断更新监测指标。

建议社会大众提高防范意识，对于线上渠道的口罩售卖信息、募捐信息切勿轻信，尽量通过正规平台、渠道购买物资或捐款。