



金融知识小课堂 防范疫情期间非法金融活动及电信诈骗小贴士



在全国人民众志成城抗击新型冠状病毒肺炎疫情防控之际，却有些不法分子利用疫情发布虚假信息实施诈骗，诈骗手法主要集中在如下几个方面，东亚银行助您理清思路，远离诈骗。

一、疫情期间，市民顾某获知有人在微信上销售持有“合格证”的N95口罩，便联系其协商采购，并通过微信转账支付完货款。付款后不久，该市民发现自己已经被对方拉黑，才意识到自己被骗。

风险提示：医疗防护物品一定要上正规平台或到正规药店购买，线上私人交易资金得不到安全保障。若确需通过线上私人交易进行购买，也应尽量通过正规渠道核实对方身份信息和销售资质等真实性，绝不轻易转账汇款。一旦受骗，立即报警。

二、疫情期间，居民邱某多次通过电话向陈某推销针对新型冠状病毒肺炎的“特效药”，陈某信以为真并约定交易，并以微信转账方式购买邱某所谓的特效药丸。后经家人提醒，感到受骗的陈某遂向邱某再次确认，发现已无法联系到对方，才意识到自己受骗。

风险提示：不要轻易相信网络上的“特效药”等信息，更不要通过网银、微信、支付宝等方式直接转账，如需购买药品一定要到正规药店购买。

三、近期，有不法分子通过发送短信，以“因控制新型冠状病毒肺炎疫情，航班取消，办理退改签可获得赔偿”等为由，诱导受害人拨打短信中的电话，并要求受害人提供银行卡号、密码、手机验证码，将银行卡内资金转走。

风险提示:银行卡卡号、密码、验证码为个人敏感信息，不轻易泄露给他人，如需办理航班的退改签，应通过相应航空公司或旅行社的官方网站、官方客服等咨询办理。

四、不法分子通过网络、手机冒用红十字会或民政等部门的名义，发布防控新型冠状病毒肺炎“献爱心”捐赠的虚假信息或设立虚假捐赠平台，利用对方的同情心来行骗。

风险提示:热心市民如果想捐献款项和物品等献爱心，应通过正规的官方渠道捐献，对从网络上发布捐赠消息的个人和机构要注意进行身份核实，避免上当受骗。

五、不法分子乘疫情防控期间，大家为配合防疫工作，居家上网频率增加，发布基于体育竞技、福利彩票等形式的赌博场景，诱导赌客通过专门平台注册账户并充值进行下注，平台以特定赛事或福彩结果作为开奖依据，投资的资金将汇集到多个外籍人员的账户。一旦达到一定金额，他们便立刻提走一部分资金转移到境外。

风险提示:组织或参与网络赌博是违法犯罪行为，请自觉抵制，避免受到法律制裁；网络赌博多为黑箱操作，套路众多，请远离诱惑，摒弃不劳而获的思想。