



# 疫情下的反诈骗

温馨提示：理性投资 远离非法证券活动

7x24小时客服热线：95357

# 目录

CATALOGUE

1

骗局类型

2

套路分析

3

防套小妙招

4

互动答疑

# 1

# 骗局类型



没有一个热点逃得过被蹭  
没有一个骗子耐得住寂寞  
近期，多地暴发新冠肺炎疫情  
全民抗疫，骗子却在伺机而动  
这些涉疫骗局要留意！



# 骗局类型

近期各地疫情反弹，却有不法分子利用群众对疫情的恐惧、焦虑、担心等心理，打着疫情的招牌，假借“**流调、疫苗、快递阳性、防疫物资**”等名义趁机实施诈骗。

## 3. 刷单刷信誉类

2. 冒充公检法、医疗物资诈骗

1. 冒充电商物流客服

4. 冒充防疫部门工作人员

5. 虚假投资理财（杀猪盘）



# 2

# 套路分析



# 多种套路

- 冒充电商物流客服
- 冒充公检法、医疗物资诈骗
- 刷单刷信誉类、
- 冒充防疫部门工作人员
- 虚假投资理财（杀猪盘）



## 注意这个“阳性快递”新骗局

如果有人告诉你：  
“你的快递被检出新冠阳性！”  
你是不是不敢收了？

如果又有人告诉你：  
“这个快递将被销毁，  
请领取你的赔偿金！”  
你会不会欣然接受？



还有这等好事？



## 2.1 冒充电商物流客服

### 案例1:

前不久，赵女士接到了自称是**电商客服**的电话，对方说她购买的商品在配送过程中检测出了新冠阳性，需要集中销毁，对方可以三倍赔付赵女士，总共200多元钱。

在“客服”引导下，赵女士打开了“理赔通道”；而对方又称由于操作失误给赵女士多退了钱，要求赵女士把剩余的钱“转回来”。赵女士说：“第一次转账没有成功，我又转了第二笔。”

此外，“客服”还会以“没有按时转钱，会影响个人征信”的说辞恐吓受害人，诱导受害者去做网上贷款。

### 何为“客服退款诈骗”？

骗子通过非法渠道获取被害人网购信息后冒充客服联系被害人，声称其网购的商品出现问题，可以帮助被害人办理退款事宜，接着发送钓鱼网站链接给被害人，诱骗被害人在网页上输入身份信息、银行卡信息和验证码，将被害人银行卡内的钱款转走。

### 套路解析

**第一步:**骗子通过电话或短信联系被害人，能详细说出被害人的个人信息等内容。

**第二步:**谎称其购买的货物有问题需要申请退款，并让被害人添加“官方客服”微信、登陆“官方网站”等。

**第三步:**用被害人支付信用不足无法到账等借口，一步步诱使被害人转账或在伪造的“网站”填写银行卡号、密码等信息，并将被害人钱财转走。

## 2.1 冒充电商物流客服



### 骗子套路：

骗子冒充物流、快递客服打电话说因疫情无法发货、快递破损、丢失等，要双倍办理退款，然后让你添加所谓的“官方客服”等。亦或是发送钓鱼网站的链接，引导下载软件。

### 其实，这些都是最近新型的诈骗手段！

“防疫”成为诈骗新理由。

### 安全提醒：

这是典型的**客服退款诈骗**，诈骗分子假借疫情之名，给骗局披上新冠的外衣。

## 2.1 冒充电商物流客服



**“快递检测呈阳性，需要销毁，同时可以进行理赔。”**

### 案例2:

有不法分子假冒**快递公司**来电，进而引导事主下载软件填写银行卡号，验证码以及支付密码。

### 骗子套路:

就是为了引诱你点击钓鱼网站链接！

### 安全提醒:

不要点击可疑链接，不轻易透露个人信息、银行卡信息、验证码等，切勿上当。

## 2.2 冒充公检法诈骗



### 案例1:

后对方称需要吴某添加聊天软件配合调查。吴某为了自证清白，按照对方的指示在一个链接里填写了银行卡号和手机验证码，被骗39万元。

## 2.2 医疗物资诈骗

案例背景：浙江省嘉兴市嘉善县顾某获知有人在微信上销售持有合格证的N95口罩，便主动与其联系协商采购。

您好，通过人介绍，看到您这边在微信上销售口罩。



是的。我这边的口罩都是持有合格证的。

嗯嗯，我想要购一批口罩



在取得顾某信任后，骗子开始向顾某欲销售口罩，并要求对方先行预付部分款项。

顾某通过微信直接向对方转账共计3.92万元。付款后不久，顾某发现对方已将自己的微信拉黑，才意识到自己被骗了。

案例2:

发布虚假口罩广告，诱导付款

## 2.2 冒充公检法、医疗物资诈骗

### 社交平台成“口罩集市”



#### 案例4:

疫情期间李女士闭门不出，却接到自称刘警官的电话，称自己涉嫌在北京一起贩卖口罩案件，被抓获嫌疑人提供的证据中涉及自己的各种身份证件，要求配合调查。随即连线北京“王警官”，通过发放伪造的逮捕令恐吓，找无人的地方录口供等方式进一步向李女士施压，所幸李女士未相信其说辞选择挂断电话，避免了诈骗发生。

#### 案例3:

疫情期间董先生急需口罩防疫，他访问正规购物平台购买口罩，而卖家声称“只要先发红包就可以安排发货”。急于购买口罩的董先生没有过多思考，便通过平台的聊天工具给卖家发了200元红包，卖家收到红包后立即将商品下架，董先生发现后与卖家联系询问，却一直联系不上，口罩也没有发货，董先生这才发现被骗了。

## 2.2 假售口罩等防疫物资诈骗



### 骗子套路：

疫情防控期间，口罩、消毒水等防疫物资需求量会大幅增加，不法分子通过微信群、QQ群等发布虚假广告，诱骗客户进行购买。一旦买家转账后，骗子就会发送其虚假快递订单号，当买家发现未收到货并尝试与“卖家”联系时，往往已被拉黑。

### 安全提醒：

如急需防疫用品，在选择正规购物平台的同时，还要按照购物平台的购买流程进行下单支付，切勿相信一些店主以“提前发货”为诱饵先行索要红包，避免私下交易。



您好，我是疾控中心工作人员

您已添加了疾控中心-孙陶，现在可以开始聊天了

社区防疫工作人员邀请XX加入了本群

XX通过扫描疾控中心-孙陶的二维码加入了群聊

这是什么群？

疫情之下

老套的冒充“公检法”诈骗

也“升级”到了冒充“疾控中心”  
的新版本

骗子会在疫情群内发布信息

自称可以刷单挣钱

号称“疫情在家躺着赚钱”

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。



## 2.3 刷单信誉类诈骗



### 案例1:

#### “您好，我是疫苗普查调查员”

骆某收到一个社交软件的好友申请，备注是社区新冠疫苗服务中心，其同意好友请求后，对方将其拉入一个群聊，称刷单可获取佣金。

骆某点击群内链接下载“颗粒”APP领取任务，后因为“刷连单”、“账户冻结”等原因多次转账，被骗10万元。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

## 2.3 刷单信誉类诈骗



**假的！假的！假的！**

疾控中心和做任务有什么关系？

这只是骗子认识你的一种方式

只要对方拉你入群

请马上退出！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

**案例2：**

骗子冒充“疾控中心”工作人员建群拉人

**骗子套路：**

骗子伪装成“疫苗接种普查调查员”或回访员”，潜伏在社交软件各种疫情防控群中，广撒网私信他人。以社区工作人员的名义添加好友，再将受害人拉群。

群内发布刷单、赌博等违法违规信息，通过一单多任务拒返佣金、流水不足无法提现等套路诈骗钱财。

**安全提醒：**

刷单是违法行为，大家要提高警惕，勿心存侥幸。

此外，骗子多通过手机号码添加好友，一定要注意保护个人信息。

## 2.4 冒充防疫部门工作人员

“我们可以加急  
测核酸半小时出结果”

### 案例1:

浙江宁波的赵先生，因出差急用想快速拿到核酸检测结果。

这时，他接到自称疾控中心人员的电话，对方表示只需缴纳500元加急费用便可立刻出具报告。

赵先生转账后却被瞬间拉黑。

这才发现是一场骗局。

### 骗子套路:

以防疫工作之名，趁机实施诈骗

### 安全提醒:

个人付费核酸采样，一定要在经卫健部门认证、具备资质的医院或机构进行，核酸检测结果，可以通过健康码等官方渠道查询，不要被所谓“交钱”“加急”的话术迷惑。不要轻信网络不实信息和所谓“私人渠道”。

“根据防疫防控要求  
请你马上进行核酸检测”

### 案例2:

浙江宁波的邱先生来到核酸检测点，希望能安排他插队检测。

原来，他收到一条短信，要求3小时内完成核酸检测，否则就要承担法律责任。

民警对其短信进行核对，发现短信里含有一条链接，点开后要求邱先生按提示输入身份证号等个人信息。

### 骗子套路:

以防疫工作之名，趁机实施诈骗

**安全提醒:** 疫情期间，不法分子冒“权威部门机构”，将钓鱼短信包装成各类防疫提示，非法获取公民个人信息，公众不要轻易点击含陌生链接的短信，看到此类信息请立即删除。

## 2.4 冒充防疫部门工作人员

你是否收到过这样的短信？

短信  
今天 14:55

【紧急提醒】亲爱的市民朋友，根据防疫防控要求，请您于今日（**■**日）下午14:30至**■**核酸检测点进行采样。请在收到短信后3小时内前往进行检测采样，并登录

[//t.xck.■.n](#)  
填写相关个人信息，如未按时检测，将承担法律责任。

**假的！假的！假的！**

**小心！骗子盯上了核酸检测**

**案例3:**

有市民收到短信让其在3小时内进行核酸检测。

**骗子套路:**

骗子冒充防疫部门工作人员，打电话或发短信称检测到你的行程异常，让你点击陌生链接，进行登记。

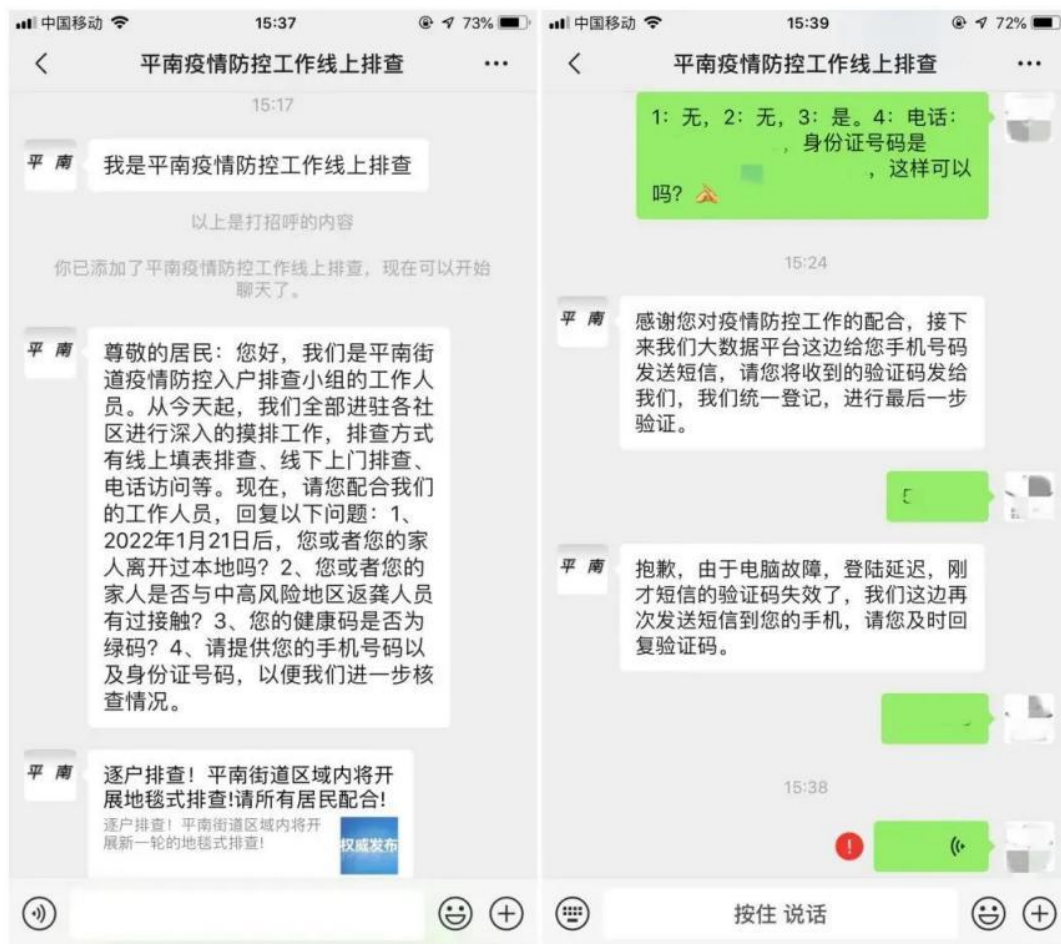
**安全提示:**

陌生链接千万不要随便点！点击陌生链接后，页面上会提示让你填身份、银行卡、电话等信息，随后你会收到一个验证码，骗子会忽悠你把验证码告诉他们，或者让你直接将验证码填在页面上，最后你卡上的钱会被转走！

**排查工作组不会收集您的银行卡号、网银账户密码等敏感信息，请注意甄别，谨防诈骗。**

## 2.4 “疫情排查”类诈骗

**骗子套路：** 诈骗分子伪装成“疫情防控中心”或“卫健委”工作人员，谎称进行线上排查，要求受害人提供联系方式、身份证号码及验证码等相应信息，从而盗取受害者银行卡内资金。



验证码： (短信编号： )，您正在使用iOS设备通过工银融e行手机银行渠道登录工银通行证，请勿泄露短信验证码。【工商银行】

今天 15:25

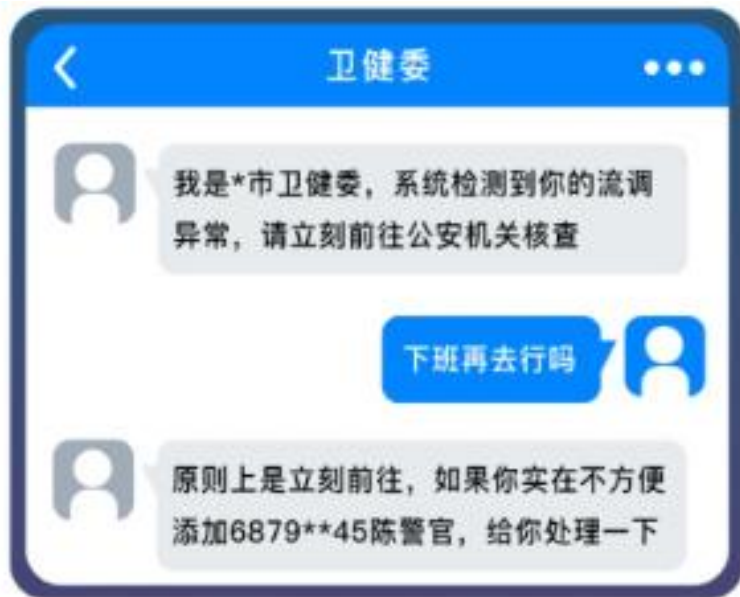
验证码： (短信编号： )，您正在使用iOS设备通过工银融e行手机银行渠道登录工银通行证，请勿泄露短信验证码。【工商银行】

您尾号 卡2月8日15:28手机银行支出(跨行汇款) 元，余额0元，对方户名： ，对方账户尾号： 。【工商银行】

**安全提醒：** 排查工作组不会收集您的银行卡号、网银账户密码等敏感信息。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

## 2.4 流调异常类诈骗



### 骗子套路：

骗子冒充防疫工作人员，要求当事人必须在一定时间内到某地点进行核酸检验，否则将要承担一定的法律责任。

如此，可以轻松攻破受害人心理防线。然后骗子会主动提出将电话转接至“公安局”，要求当事人按提示输入个人身份证、银行卡号码、密码等重要信息，以清查资金洗清嫌疑为由诈骗钱财。

### 安全提醒：

**公安机关不会线上办案，更不会与涉案人员有金钱往来。**

以涉拐、经济犯罪、非法提取社保、阻碍疫情防控等理由要求清查资金的都是诈骗，一旦遇到此类情况，一定要保持警惕，切勿轻信。



敲黑板，重点到了

## 2.5 虚假投资理财（杀猪盘）

### 戴着“假面情侣”面具的骗子

#### 案例1:

张女士是位博士，因疫情期间无法回校上课，在家通过社交软件认识了一名帅气男友，对方通过甜言蜜语取得张女士信任并确定恋爱关系，随后向其介绍一款赚钱游戏，在男友多次劝说下，张女士尝试投入一点，发现确实能赚钱。逐渐禁不住男友跟着规划投钱的鼓动继续投钱，在投资10万元后却被告知投资金额未达标无法提现。张女士东拼西凑又投入了十几万元，但仍被告知不满50万不能提现，张女士开始怀疑，质问男友却换来强硬回复，最后仍然无法提现，累计被骗25.7万元。



再华丽的包装，再优美的托辞，“高收益”“零风险”的投资本身就是不可能的。

**天上不会掉馅饼**

切忌抱有侥幸心理

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。



### 骗子套路：

典型的网络交友诈骗套路就是，骗子利用话术先获取受害人信任，再通过介绍“赚钱”的方式让受害人在早已准备好的网络赌博平台逐步投资，先以小利诱惑，再逐步“鼓励”加大投入，以一个不可能达到的目标“投资金额满足条件即可提现”，让受害人跟着自己的指挥不断投钱，最后人财两空，损失惨重。

### 安全提醒：

网络交友过程中，如果遇到特别殷勤的陌生人，并在短时间内就着急确定恋爱关系时，需提高警惕，当对方马上提到钱，如“一起投资赚钱”“买股票”等要求时，可以确定为诈骗。



## 2.5 虚假投资理财

### 案例2:

浙江新昌的唐女士对一篇介绍投资理财的文章颇有兴趣，便通过文中的二维码添加了“新浪王德才”的微信好友。此人自称是知名投资理财导师助理，与唐女士交流了股票、理财等投资经验。在对方推荐下，唐女士加一个讲解投资的聊天群，还安装了“毕盛资管”理财软件。

微信群中有位人人敬仰的“导师”，每天都会通过导师群进行免费讲给大家推荐好的股票，多数人通过这个导师的指导收到可观的投资收益。女士渐渐动了心，也加入了导师群，按照导师的指导，通过“毕盛资管”理财软件，第一次投资2万元便有了可观收益，尝到甜头的唐女士又先后分8投入资金76万元，盈利200万元。赚到心满意足，唐女士准备套现，才发现怎么也无法提现，微信也被拉黑。

新昌县公安局接报后及时立案侦查，最终锁定犯罪嫌疑人16名。1月初，该案已经由法院进行判决。经查，唐某所在的微信聊天群是由诈骗团伙操作的，所谓的群友多数是托儿。



**小心，全是托儿！**

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。



### 骗子套路:

“钱能生钱”是很多人的迫切需求，很多骗子利用人们的这种心理，借助各种平台每天分享期货、黄金、股票投资知识，还时不时地推荐添加聊天软件，邀请你加入他的战队一起赚钱，但其实当你添加这些群，深信着“导师”有钱赚时，他们早已盘算好通过操纵虚假平台数据，让你血本无归了。

### 安全提醒:

警惕所谓的理财软件，很有可能只有你一棵“真韭菜”。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

# 3

# 防套小妙招





- 因情况紧急，流调人员会使用电话联系的方式，但“00”、“+”开头或不显示归属地的流调电话大概率是诈骗电话，流调人员不会咨询与财产相关的问题，更不会向你索要银行卡号、验证码等信息。
- 正规理赔退款都是按原支付路径自动退款，无需缴纳任何费用。
- 公安机关、检察院、法院不存在所谓的“安全账户”或“清查账户”，不会通过电话、网络通知你核查资金。
- 小额返利是诱饵，网络刷单本身就是违法行为，任何要求垫资的网络刷单都是诈骗。
- 网上交友需谨慎，不要轻易相信“稳赚不赔”、“内部消息”、“系统漏洞”等投资陷阱，网友教你投资理财的都是诈骗。

如遇诈骗或需要咨询，请拨打全国反诈专线96110。

# 防骗提醒

关心疫情的同时  
也要注意保护好  
自己的钱包

# 防骗喷雾



# 4

# 互动问答



如果您的好友在社交软件上向您借钱，您会立刻汇款或转账给他吗？  
[单选题]



A 会



B 不会，需要先面对面核实

C 不一定，看对方是谁

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

A 会

B 不会



C 其他



如果您在玩电脑的时候碰到关于贷款的广告会点开吗？[单选

题]



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。





A 举报 ✓

B 不予理会 ✓

C 回复短信

当有短信通知您中奖时，您会采取怎样的措施？[多选题]



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

当有人告诉您，您的投资会有十倍的收益，您会购买此产品吗？[单选题]

“ ”



A

会，搏一搏单车变摩托！



B

不会



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

答疑时间

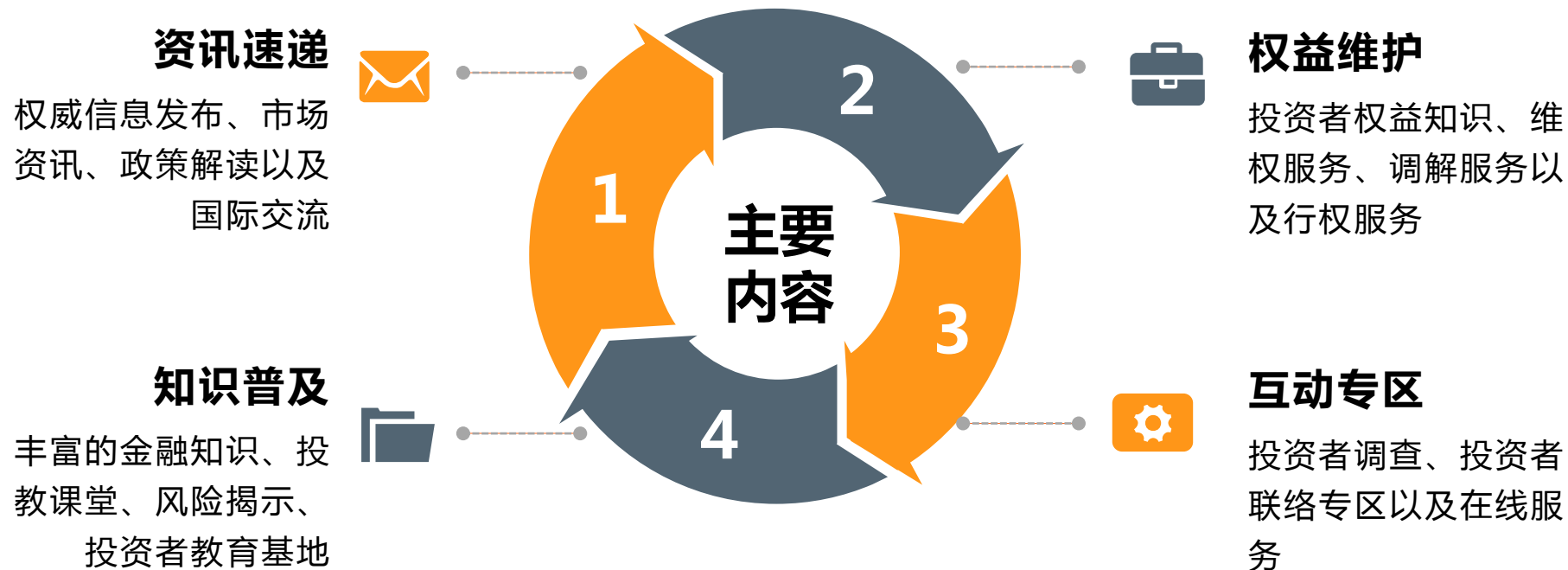
说出你的疑问

speak your doubts



**中国投资者网站**是中国证监会管理的公益网络服务平台

网址：[www.investor.org.cn](http://www.investor.org.cn)



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。



## 东方财富证券投教园地



## 活动调查问卷

### 东方财富证券（互联网）投资者教育基地

基地网址：[edu.18.cn](http://edu.18.cn)

西藏自治区省级互联网投资者教育基地，内设财富书院、投教活动、视频专区、模拟交易、权益维护五大基础板块和一个西藏特色板块，为投资者持续提供热点业务规则、视频课程、风险案例等内容，是一个集理论与实践于一体的投资者教育服务平台。

### 西藏金融展览馆

参观地址：西藏自治区拉萨市城关区藏大东路10号西藏大学（纳金校区）珠峰研究院二楼

基地占地面积为885平方米，内设12个展示区域。投教基地重点突出科技、现代、可视化等元素结合西藏金融发展历史和特点，展厅布局具有独特性和个体性，全方位呈现“开放、融合、教育、沟通”的文化与功能。基地可同时容纳300人在现场进行参观学习、模拟交易、互动体验、培训交流等。

### 东方财富证券（上海财经大学）投资者教育基地

参观地址：上海市杨浦区纪念路8号5号楼1楼（上海财经大学国家大学科技园内）

基地占地面积300余平方米，是东方财富证券和上海财经大学合作共建的投资者教育基地，旨在为投资者提供丰富的金融知识、财经资讯，举办投资者培训、交流活动，加强证券公司、学校、学生、投资者的互动沟通，提高高校学生就业能力，提升社会公众的金融素养。

# 声 明

本课件内容仅为投资者教育之目的，东方财富证券所力求本材料信息准确可靠，但对这些信息的准确性或完整性不作保证，亦不对因使用该等信息而引发的损失承担任何责任。

更多关于投资者教育的相关信息，请登录东方财富证券投资者教育专栏（[edu.18.cn](http://edu.18.cn)）或微信公众号“东方财富证券投教园地”。





**THANK YOU!**

感谢您的聆听，祝您投资愉快！