

警惕：不法分子利用疫情实施金融犯罪活动

新型冠状病毒肺炎疫情牵动人心。然而，在全国上下众志成城抗击疫情期间，却有不法分子假借抗击疫情实施金融诈骗等犯罪。为此，收集梳理了几类手法、案例，特此提示各金融机构加强风险管控和异常交易监测分析，并提醒广大市民做好风险防范。

1、犯罪手法一：伪装公益慈善机构实施金融诈骗

犯罪分子打着“慈善会”、“募捐”等名义，利用人们的同情心进行金融诈骗。如，武汉警方通报，名为“武汉市慈善会”的公众号以向武汉新型冠状病毒感染肺炎患者捐款的名义实行诈骗，受害人向公众号转账捐款后，发现公众号被注销。警方接到报警后抓获嫌疑人蔡某，蔡某交代，其假冒“武汉市慈善会”公众号募捐已成功实施诈骗一百多起。

建议金融机构采取防控措施：疫情期间，金融机构均减少了柜面业务，多运用非面对面方式进行金融服务。在非面对面开立账户、建立业务关系时，应利用多种手段做好客户身份识别及受益所有人识别工作，了解客户建立业务关系的目的和性质，避免开立匿名、假名账户，杜绝为犯罪分子提供金融服务。

建议社会大众采取防范措施：广大市民在开展爱心捐款时要认准正规捐赠渠道，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公开平台查询（网址<http://cishan.chinanpo.gov.cn/platform/login.html>）。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。



2、犯罪手法二：谎称火车、飞机、酒店等退改签补偿服务实施电信诈骗

犯罪分子通过发送短信，以“航班/火车/酒店因控制新型冠状病毒肺炎疫情已被取消，办理退订或改签业务可获赔偿”为由，诱导受害人拨打短信中的电话，在电话中准确地说出受害人身份信息、航班信息等，要求受害人提供银行卡号、密码和手机验证码，随后将受害者卡内余额全部转走。

建议金融机构采取防控措施：按照人民银行相关要求，严格落实账户实名制管理，加强转账管理，做好柜面堵截异常开户工作。按规定做好涉案账户的紧急止付和快速冻结，准确记录、反馈相关交易流水号，积极支持、配合人民银行反洗钱调查及司法机关发起的涉案账户查询等工作。

建议社会大众采取防范措施：收到陌生短信和电话要慎重，切莫随意点击短信中的链接。拨打电话前可先登录对应航空公司、火车票销售及酒店

官方网站核实信息。如知退事宜，话透露

证码。“退改账要



接到陌生电话退票、改签、退订切记不要通过电话银行卡密码、验若陌生人以办理“退改签”为由提出转账，应先予以拒

绝，待核实清楚后再做答复。

3、犯罪手法三：谎称亲属感染、购买防控疫情物资等

不法分子冒充学校或某公司工作人员，以受害人孩子或某亲属被隔离医治为由，或为受害人购买口罩等防护物资为由，要求受害人汇缴款项，骗取受害人钱财。

建议金融机构采取防控措施：在做好账户实名制和转账管理的同时，应加强资金交易监测，对存在“异常分散转入、集中转出”、“账户交易规模、频率与职业、身份不符”等异常交易情形加强人工分析甄别。发现可疑线索应尽快报告，或向公安机关报案并向当地人民银行反洗钱部门报备。

建议社会大众采取防范措施：在接到陌生人来电称亲属感染等消息时，先冷静核实情况，切莫心急汇款。应通过正规渠道购买防疫用品，勿轻信个人的兜售行为。在无法确定能够收到所购物品前，切勿将货款直接转入卖方个人账户。

最重要的是，当您发现身边有借助疫情的金融诈骗、电信诈骗行为或者线索，请立即向所在地公安机关报案。

让我们守望相助，共渡难关！

资料来源：中国人民银行重庆营管部微信公众号

本公众号转载内容均标注来源及出处，仅作为反洗钱合规学习和研究使用。

如有不妥，请及时联系我们，我们将及时更正或删除有关内容。



海通反洗钱合规