

# 2019 双十一信用风险预警报告十个反面案例



“双十一”前夕“扶贫果”迎来外销黄金期

为促进苹果销售,让群众丰收又增收,甘肃天水等苹果主产区发挥电商优势,在“双十一”前集中开展苹果外销。图为在天水市麦积区花牛镇新民苹果种植专业合作社,工作人员将“花牛”苹果装箱。

新华社发(耿馨宁 摄)

## 1、下单低价新款“手机” 货竟是手机配件

近日,市民杨先生表示在国庆期间某平台上购物时发现不少店铺都在做推广。想给儿子买一款新手机的他突然发现了一家店铺推出了40元低价的新款手机,惊喜不已的他立马下了两单。

杨先生说:“我一共买了两台,一台花了42块8,一台花了40块钱。”在等待了2天之后,迫不及待的杨先生立马打开包裹查看新手机。可还没拆到一半,却发现手里的分量不太对,相对于正规手机相比手里的这个包裹分量也实在轻了些。

就在包裹打开后杨先生傻了眼,本来购买的是两台新款手机,可是现在却发现拆开自己收到的却是一个手机钢化膜和一个USB小台灯。意识到出现问题后,杨先生随即和商家进行联系,但对方并未明确回复,只是说:“十一厂家钜惠,促销3000台活动,先到先得。”

就在拼团活动第2天,店家就把低价手机产品下架了,点击购买链接也看不到当时任何商品简介,但杨先生早已把商品简介拍了下来。随后杨先生又找了家低价拼手机的商家下单,收到包裹后无一例外都是数据线之类的小配件。但下单容易,想要退款就没那么简单了。

杨先生说:“我联系商家但是对方不回复,毕竟我也有十几年的购物经验了,就在平台上点店家给我发空包裹。向客服反映之后他们把店家电话留给我,但是我打过去都是空号。我投诉到相关部门之后,平台才把款退给我。”

(来源:商丘日报)

## 2、网购口红含铅?“退款理赔”被骗四万多

10月6日下午5时许,江苏省如皋市女子小杨接到了一通自称是某电商平台客服的电话,称其之前线上购买的口红含铅超标,将进行退款赔偿。听到铅超标的危害后,小杨心里忐忑不安,但客服提出退款理赔和良好的服务态度,让她感到欣慰。

在电话中,客服准确地说出了小杨的平台账号、商品名称、购买时间等交易信息,因此,小杨对客服的身份毫无怀疑。几番沟通后,小杨便添加了对方提供的一个“理赔专员”的微信,以方便后续的售后问题处理。

“理赔专员”告诉小杨,理赔要走对公账户程序,需要认证授权,目前他们都是以借还的方式走账,让小杨去支付宝申请备用金。

看到需要填报个人信息,小杨警惕了一下,但“专员”马上声称是为了防止刷信导致经济纠纷,打消了小杨的顾虑。

她就根据对方要求在支付宝中借了500元,后来再去借呗里开了18,000的额度。看到账户里陆续有钱到账,小杨没有怀疑,继续在其他平台上开了借款额度。

小杨把自己从借贷平台贷款的4万余元,当成是对方打来的“授权专项款”,于是便根据对方的提示,将这笔钱打回了“专员”提供的账号,以为这样就完成了“理赔授权”。

骗得4万多元后,对方还要小杨继续到其他网络平台上借贷,转到账号上,这时,小杨感到可能上当受骗了。当她再次联系所谓的客服人员时,对方电话已经打不通了,“理赔专员”微信也把小杨拉黑了。无奈之下,小杨报了警。

(来源:山丹县公安局)

## 3、点击陌生短信链接 一不小心钱财被“洗劫一空”

“双十一”购物节日益临近,许多人把这天当成购物大狂欢,不但商家想赚得盆满钵满,骗子们也趁虚而入。哈尔滨市民李女士热衷网购,趁着“双十一”快来了,她想为家里人多淘些货,这时李女士的手机收到了一条陌生号码发来的短信,短信内容中有字眼“不熬夜,抢先购,提前放价”等,自称是知名品牌的网店在“双十一”搞活动,特价商品可以以预售的方式提前选购,并附一个网站链接。

这两天,李女士在不少购物网站上都浏览了商品和关注网店的动态,她的手机也总是收到这类活动信息,所以李女士也没细看,随手就点开了陌生短信里的链接。手机跳出来一个类似网店的页面,首先提示李女士填写银行卡账号等信息,才能享受巨额优惠,当她输入全部信息后,页面突然无法再继续打开了,李女士以为手机出了故障,就关机重启,可当手机开机后却发现,自己银行卡“无缘无故”支出了两笔“订单”,2400多元被人划走,李女士赶紧采取补救,停止银行卡的网上交易,并将被扣款的银行卡内余额转出,避免了更多的损失。

据反诈中心民警介绍,李女士手机短信里的网购链接被植入了木马,一旦点开,病毒迅速侵入手机,诈骗分子利用虚假钓鱼网站,盗获用户绑定在购物网站的银行账户,从而将受害人钱财“洗劫一空”。

(来源:黑龙江日报)

## 4、粉丝数2000万网红带来3000元“购买狂潮”

郭云在化妆品快销行业工作五年,前两年负责电商,后三年负责市场推广。在她看来,如今国产化妆品领域高手云集,基本都走上销售路线,新媒体推广无疑是必经之路。在这些年里,大大小小的推广案她负责了不下数十单,没想到今年还是狠狠跌了跤。

“今年6月中大促,公司想推广一款我们新研发的精华液。”郭云说,在考察了一番各平台渠道之后,他们决定选择某大热的短视频直播平台,“以前没尝试过网红直播带货,这次想试试水。”考虑到该平台受众多在二三线城市,郭云还狠狠心将这次推广的产品价压到了市场价的三分之一,“因为原料多从国外进口,活动价已接近亏本,但想着能通过好好做一把销量把产品口碑传出去,似乎也值了。”

经过对该平台网红的一番精心筛选,郭云的公司最终选中了一位粉丝数高达2000万的网红。网红要价不菲,最后,郭云的公司和其他7家同行公司一道,包下了该网红1小时的直播——为自家产品推荐不到10分钟时间,郭云付出的代价是高达35万元“服务费”。本指望这次大手笔投入能带来一次产品销量大飞跃,但当直播结束后,郭云和她的同行们都懵了。据统计,整个直播过程中共有13万人进入直播间观看,这一数据十分可观,为此,郭云还一度担心自家客服会应付不了即将到来的“购买狂潮”,但没想到,最终其产品却只卖出60瓶,总营业额不到3000元。郭云说,这还不如平时没做推广时的业绩。而其他跟她一起为本次直播买单的品牌主们,卖得最多的一家营业额也没有超过15万元,付出与所得完全不成正比。

面对乱象,郭云和她的同行都认为,平台首先应该担负起真正的责任来。“平台如果不完善规则去规范机构和网红,他们就可能坑更多的品牌主,慢慢地,大家就会对整个平台失望。要知道,即使再火的平台也是有生命周期的,越是红利期越要注意规范,不能只顾着赚眼前的快钱。”此外,她也希望政府部门能对网红经济进行更多的合理监管,“让我们少掉一些坑”。

(来源:金羊网)

## 5、登录虚假彩票购买网站被骗50万

近日,江苏宿迁泗阳市民王女士就因为在网上购买彩票,落入骗局,被骗数额高达50万元。

今年3月一次偶然机会,王女士通过一个社交软件认识了一位男性,并通过QQ加其为好友,该男子夸大事实向王女士透露,通过购买某彩票网站内的彩票可以赚钱。

在该男子不断诱导下,王女士登录了虚假彩票购买网站,注册账号并绑定了自己的银行卡。随后又被邀请进入一个交流购买彩票的聊天群,群内有“老师”指导购买彩票,不断诱导王女士充值。王女士第一次打了20万,发现自己的账户里面是有涨而且幅度很高,所以第二天又紧接着打了第二笔钱,打了30万,总计50万。

信以为真的王女士在第二次投钱后,坐等高额回报,当她想将账户内的资金进行提现时,让她意想不到的事情发生了。后台一直显示系统维护,客服不让提现。王女士感觉到上当受骗了,随即报警。

经审查,犯罪嫌疑人对其犯罪事实供认不讳,目前嫌疑人已被依法刑事拘留,此案成功破获,为受害人王女士先行追回了6万余元被骗资金。

(来源:荔枝新闻)

## 6、私下交易更优惠? 被拉黑才知被骗

小孙痴迷电子产品与数码设备。在多次看到微博上博主们分享了一款无人机的资讯后,对这款无人机充满了向往,但这款无人机的官方售价高达5位数。小孙便想着去二手交易平台“淘”一个便宜一点的无人机。

二手平台上,大多数该型号的二手无人机价格都在8500到10,000余元,但有一个卖家仅售7000元。小孙心中窃喜,盘算自己和朋友借点钱差不多能凑到7000元,便与卖家聊了起来。卖家自称是开数码实体店的,由于近期资金周转不灵,所以低价卖出几台。卖家还加了小孙微信,通过微信视频向小孙更详细地介绍了这款无人机的性能。见卖家如此真诚,小孙便决定买下。在小孙砍价时,卖家说直接支付宝转账价格可以更低一点,仅需6680元。小孙不疑有他,况且支付宝转账也方便他向朋友借到钱后多次转给卖家。

两人商议完后,小孙先后转账6680元给卖家。但当晚小孙再联系卖家询问发货进度时,才发现自己的微信已被对方拉黑,电话也被对方拒接,小孙这才意识到自己上当受骗了。

低价交易诈骗是网络诈骗形式之一,诈骗分子利用有购物需求并追求价格低廉的心理,以极低的价格吸引眼球,继而编造一套看似合理的说辞获取对方信任,通过第三方平台或私下交易的方式以得到更多的优惠,使其落入陷阱。常见的手法有:私下交易、以次充好等。

(来源:警民直通车上海)

## 7、网上购定机票附加费用捆绑有陷阱

随着在线旅游业和机票销售业务快速发展,越来越多的旅客通过网络销售平台购买机票。广大旅客在获得实惠与便利的同时,也遭遇了网上预订机票陷阱多、维权难的情况。在网上购买机票,消费者须提高警惕,除关注价格外,在购买过程中一定要多留几个心眼,防止上当受骗,保护自己的合法权益。

近日,广西南宁的韦先生要去江苏南京出差,在某机票销售平台上订购了一张从南宁飞往江苏南京的机票,手机APP上显示的机票价格为350元。然而,他按照平台的提示一步步操作后,最终却支付了500元。实际付款多了150元,除必须支付的50元机场建设费外,另外100元是什么费用呢?经核查,多出了贵宾休息室服务费50元、航空意外险50元。韦先生所购买的是特价机票,不可退改签,没认真核对相关信息,掉进消费陷阱,只能自认倒霉。

登录多个机票销售平台可以发现,除机票、机场建设费等固定费用外,在订购机票时常默认选择购买酒店优惠券、贵宾休息室服务、接送机服务、机场停车服务以及各类保险等。许多消费者看到合适的打折机票,便会不

假思索地迅速下单支付,一不小心就掉入捆绑销售的陷阱。

专家支招:消费者在购买机票时最好能多渠道对比一下价格,一定要看清是否捆绑销售了其他项目,切不可盲目下单。

(来源:中国民航网)

## 8、网购二手手机被套路 提前确认收货后卖家“失联”

“亲,我们这个有特殊渠道,需要您先确认收货,我们才能给您安排这个内部渠道价格,方便立即发货……”网购看到这样的话,你可要当心了。

随着电子商务的普及,网络购物越来越方便了我们的生活,也有人把犯罪的目标盯在了二手交易平台上。近日,郑州市公安局郑东分局破获了一起利用二手商品买卖平台进行诈骗的团伙案件,抓获犯罪嫌疑人5人,涉案金额数万元。

今年4月10日,郑州市公安局郑东分局接到报案人牛某报警称,其在二手手机交易平台上被人诈骗。

2019年1月11日前后,牛某在家无意间浏览到某二手商品交易网站有人出售二手的VIVO手机,手机崭新的外观、丰富的功能、800余元的价格令牛某心动。与卖家联系后,牛某按照对方的要求付款拍下了这款心仪的产品。

可付款后,牛某却始终没等来手机,便再次与卖家取得联系。卖家对牛某说,“其实卖给你的手机都是全新的机器,只是因为渠道特殊,无法当作新机器出售,所以在办理手续上需要耐心等待。如果你真的很急,我们就只能走加急手续,你先在平台上点击收货,我们可以拿着你的清单去和总部申请,给你先发货。”

在卖家不断鼓动和诱惑下,牛某在没收到手机的情况下点了“确认收货”。操作刚一完成,牛某发现那名卖家“失联”了,购买的手机也始终未到货。在多方求助无果下,选择了报警。

(来源:河南商报)

## 9、29.9元网购雨伞 因一通“物流”电话被骗18万元

这几天,河南的胡女士陪同丈夫和孩子在海南万宁度假。原本假期的欢乐氛围,被一次坑人的网络消费给打破了。胡女士哭诉,她网购了一把29.9元的雨伞,没想到搭进了近18万元。

胡女士说,“雨伞是29.9元,8月1号下午3点多,一个物流的给我打电话,他说因为下雨物流翻车了,我说这个怎么办呢,他说你再重新购买,我们这边会赔给你,我说你就发到微信里吧。”

胡女士表示,因为对方正确地报出了自己的信息和货单号,她相信了对方的说辞。可是接下来,说好的理赔退款,这流程并不简单。8月1号下午五点多,一个自称是理赔部经理的工作人员给胡女士打来电话,说要退款,先要查看胡女士社交软件,账号钱包里的流水记录,于是胡女士就加了这名理赔工作人员的微信进行相关操作。

胡女士说:“可能是看我美团(钱包)里没有额度可贷,她又让我弄支付宝,可能看我支付宝也没有额度,她就说微信微粒贷。我一看

借500块钱,我感觉不对劲。我说我不要了,你把这个贷款关闭了,她说关闭不了,你得提供一个账号。”

从理赔退款,变成贷款,胡女士觉得不对劲,便让对方停止操作。可是,由于心急,对方说要胡女士提供一个银行卡账号才能取消贷款记录,她便照做了。

据胡女士介绍,对方给她发了一个链接,她就复制过去了,当时对方可能已经知道了胡女士的信息。记者发现,胡女士所说的链接信息,其实是中国农业银行卡修改密码的验证信息。也就是对方获得了相关的信息之后,从8月1号-8月2号,胡女士银行卡里面的金额遭到近十次的大额转账。

现在,联系胡女士的理赔人员的电话、微信均已无人回应。再次查看订单物流信息,上面显示,胡女士购买的雨伞仍在正常派送中。而胡女士说,自己的信息只有卖家和物流公司知道,对此她怀疑信息是否遭遇泄露。不过对此,淘宝卖家回应,他们没有泄露信息,物流方中通快递也表示,胡女士很可能遭遇了诈骗。目前,辖区新梅边防派出所已经对胡女士报案被人诈骗一案进行受理,并移交给万宁市公安局刑警大队,展开进一步调查。

(来源:直播海南)

## 10、“试穿族”网购18件衣服 旅行试穿后申请退货

4月25日,买家黄女士在李先生的某平台购入18件衣服。五一期间,黄女士穿着购入的衣服前去西藏旅游,回来后要求全部退货。店主李先生告诉记者,购物前,黄女士并未和店铺客服交流,而是直接拍下18件衣服,价值4600余元。

5月5日下午,这位顾客突然以“不喜欢”为由,发起退货请求,要求18件衣服全部退货。李先生随后加了黄女士微信,想问问对方为什么要求全部退货,没想到在黄女士的朋友圈中,他却看到对方穿着自家店铺的服装和朋友圈去了西藏旅游。

李先生告诉记者,黄女士朋友圈中的照片显示,她一共穿了5件这次购买的衣服。而黄女士则表示,自己符合该平台7天无理由退货的要求,而且衣服吊牌都在,不影响二次销售。

李先生介绍,开店3年来,这已经不是他第一次遇到这样的“试穿族”了,每逢节假日都会有一些买家,穿着买来的衣服出门旅游,随后再要求退货。因为害怕差评,有时候退货时间超过了7天,甚至有顾客下水洗过染了色,他也会同意退货申请。

如今碰到这样的大额订单,李先生也有些犯怵。最近,他也开始学习平台上一些保护卖家的规则,参加了针对恶意购买行为开通的“云标签”考试,希望通过这些规则保护卖家的合法权益,他也希望平台能够进一步改进完善对卖家的保护规则。

该平台公司公关部回应称,经协商,申请退货的18件衣服中,有9件曾在旅游过程中试穿、拍照。依据平台规则及买卖双方初步协商,已外出试穿的衣服将不予退货退款,其余没有试穿且不影响卖家二次销售的衣服将进入退货流程。同时公关部表示,个案不会影响平台现行的“七天无理由退货政策”。

(来源:北京青年报)



“电商扶贫”帮助农民“打通”线上渠道

新疆阿图什市阿克克乡干村村民艾山江·玉苏普介绍,电商服务站免费为村民服务,帮助农民“打通”了线上渠道。近期他正忙着帮村民在网上销售刚刚采摘的农副产品,同时也帮助村民在网上购买所需的商品。图为艾山江·玉苏普在自家小超市里开设的电商服务站为村民在网上选购服装。

刘新 摄