案例警示：解开二手交易背后的诈骗迷雾

做金融明白人
弘扬新时代枫桥经验
三防·三问·三看·三查·一存
国家金融监督管理总局浙江监管局



前言

在如今这个追求高效与环保的时代，二手交易平台就像一个巨大的线上跳蚤市场，为我们提供了一个便捷处理闲置物品、挖掘超值好物的渠道，不仅促进了资源的循环利用，还为人们的生活带来了诸多便利，让更多人享受到了绿色消费的乐趣。

然而，阳光之下总有阴影，随着二手交易的日益火爆，一些不法分子也将黑手伸向了这片看似美好的市场。他们**利用人们对交易平台的信任，精心设计各种骗局**，让不少人在交易过程中遭受了经济损失，使得原本充满信任与便利的二手交易，也隐藏着诸多风险。

案例分享

钱女士(化名)在闲鱼上挂出了几件闲置的品牌衣物，刚发布不久，就吸引了一位自称“张女士”的买家询问。

“张女士”对钱女士的衣物表现出了极大的兴趣，很快就与她达成了购买意向。然而，就在交易即将完成的时候，“张女士”突然发来了一张截图，**截图显示订单被拦截**，原因是钱女士交易额度不足，导致无法正常交易。同时，“张女士”还附上了一个“客服”的联系方式，让钱女士赶紧联系“客服”解决问题，否则订单将被取消。

钱女士看到截图后，心里十分着急，担心这笔交易泡汤。她没有多想，就按照“张女士” 提供的联系方式，**添加了“客服”的微信**。“客服”十分“热情”，详细地向钱女士解释了问题的严重性，并告诉她，只要**缴纳20000元的保证金**，就可以提升额度并恢复正常交易，**保证金会在交易完成后立即退还**。钱女士犹豫了一下，但想到自己的闲置衣物终于找到了买家，而且“客服”说得头头是道，不像是骗子，于是将20000元转到了“客服”指定的账户。

转账之后钱女士并没有等来交易成功的消息，**“客服”也突然失去了联系**，“张女士”**也不再回复她的消息**。钱女士这才意识到自己被骗，她不仅没有成功卖出闲置衣物，还白白损失了20000元，这对她来说无疑是一个沉重的打击。



钱女士的遭遇并非个例，在网络上，还有许多人也经历了类似的诈骗。这些案例都在提醒我们，二手交易平台上的诈骗手段层出不穷，我们必须时刻保持警惕，提高防范意识，否则就很容易成为骗了的下一个目标。

防骗指南

1 交易前谨慎核实

在与买家进行交易之前，一定要**仔细查看买家的信誉评级和历史交易记录**。信誉评级高、交易记录良好的买家，通常更值得信任；而信誉评级低、有较多差评或交易纠纷的买家，则需要格外小心。

在与买家沟通的过程中，**要留意对方的语言表达和提问方式**。如果对方言辞含糊不清、逻辑混乱，或者提出一些不合理的问题，如要求你提供个人敏感信息、绕过平台进行转账或支付等，很可能是骗子。此外，**对于买家发送的任何链接、图片或文件，都不要轻易点击或下载**，以免其中包含病毒或恶意软件，导致你的设备被攻击或个人信息泄露。

2 交易中严守规则

在二手交易平台上，**一定要使用平台提供的正规支付方式**，这些支付方式都有严格的资金监管机制，只有在你确认收到商品且无异议后，平台才会将款项支付给卖家，从而保障了你的资金安全。切勿轻信买家提出的其他支付方式，如银行转账、微信红包、支付宝直接转账等，这些方式一旦转账成功，资金很难追回。

对于买家发送的任何链接或二维码，都要保持高度警惕，不要随意点击或扫描。这些链接和二维码可能是骗子精心设计的陷阱，一旦点击或扫描，就可能会进入一个虚假的交易页面，导致你的账号被盗、资金被骗。例如，有些骗子会发送一个看似正规的闲鱼交易链接，但实际上是一个钓鱼网站，当你在该网站上输入账号和密码时，骗子就会获取你的账号信息，进而盗刷你的资金。

3 交易后及时维权

如果你在交易后发现自己被骗，首先要立即向平台举报。例如在闲鱼APP上，你可以通过点击“我的”-“安全中心”-“举报与反馈”，选择相应的举报类型，如“欺诈交易”“虚假交易”等，并详细描述被骗的经过和提供相关证据，如聊天记录、转账记录、交易截图等。平台会对举报进行审核，并根据情况采取相应的措施，如冻结骗子的账号、协助警方调查等。

除了向平台举报外，你还应该尽快向当地公安机关报警。报警时，要携带好相关证据，如身份证、聊天记录、转账记录等，前往附近的派出所或拨打110报警电话。警方会根据你提供的证据和信息，对案件进行立案侦查，尽力追回你的损失。