

很多用户在使用社交软件与对方进行转账操作时，会收到“欺诈风险”提示，明明自己没有违规操作，却出现了这种提示，本期文章就跟大家说说出现这种提示的几个原因，以及注意事项。



一、陌生人转账

随着移动支付的普及，电信诈骗、网络诈骗案件日益增多，而国家要求拥有移动支付业务的企业，增强对网络诈骗的监督、整治。于是拥有移动支付业务的企业开始针对过往的诈骗案例制定一些规则，除了分析对方的一些使用行为之外，还会针对相关的操作内容进行一个甄别。

如果两个人是多年的好友，相互之间转账是不会出现这种提示的，但如果是陌生人或者成为好友的时间不长，在发生转账时就会收到类似的提示，如果足够了解对方的话，通过打电话、语音、视频确定对方是本人，是可以忽略此消息的。

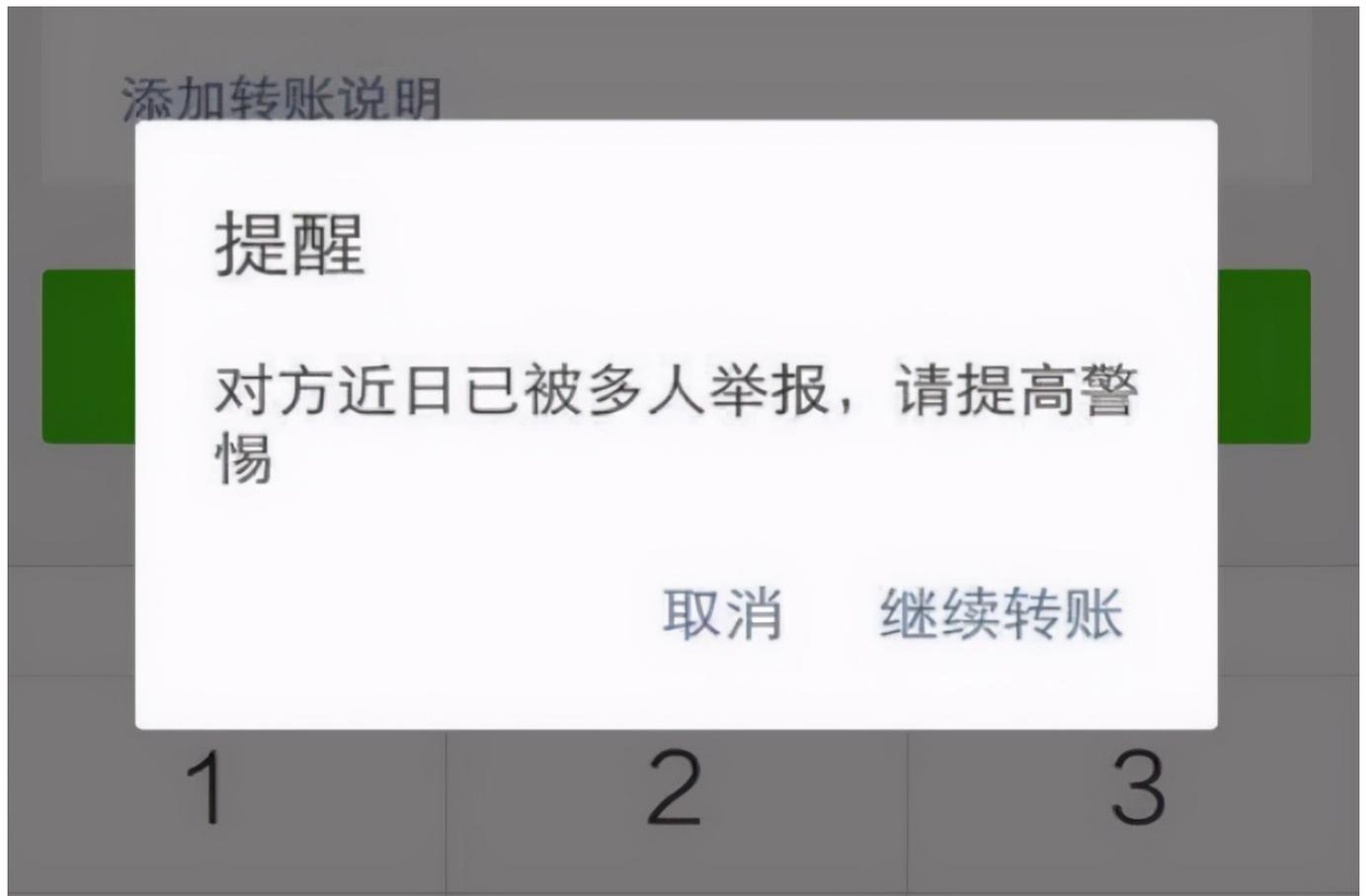


二、异地登录

要知道很多社交软件不仅在一个国家运营，还有很多软件是跨国家、跨地区的，因为某些原因这些软件都会频繁地给用户做定位。

当对方处于国外，或者在不常去的地区登录时，系统就会自动识别，如果加上近期有一些敏感的资金流水操作，就会被判定为“高危用户”，当有好友与其进行转账操作时，就会出现类似的提示。

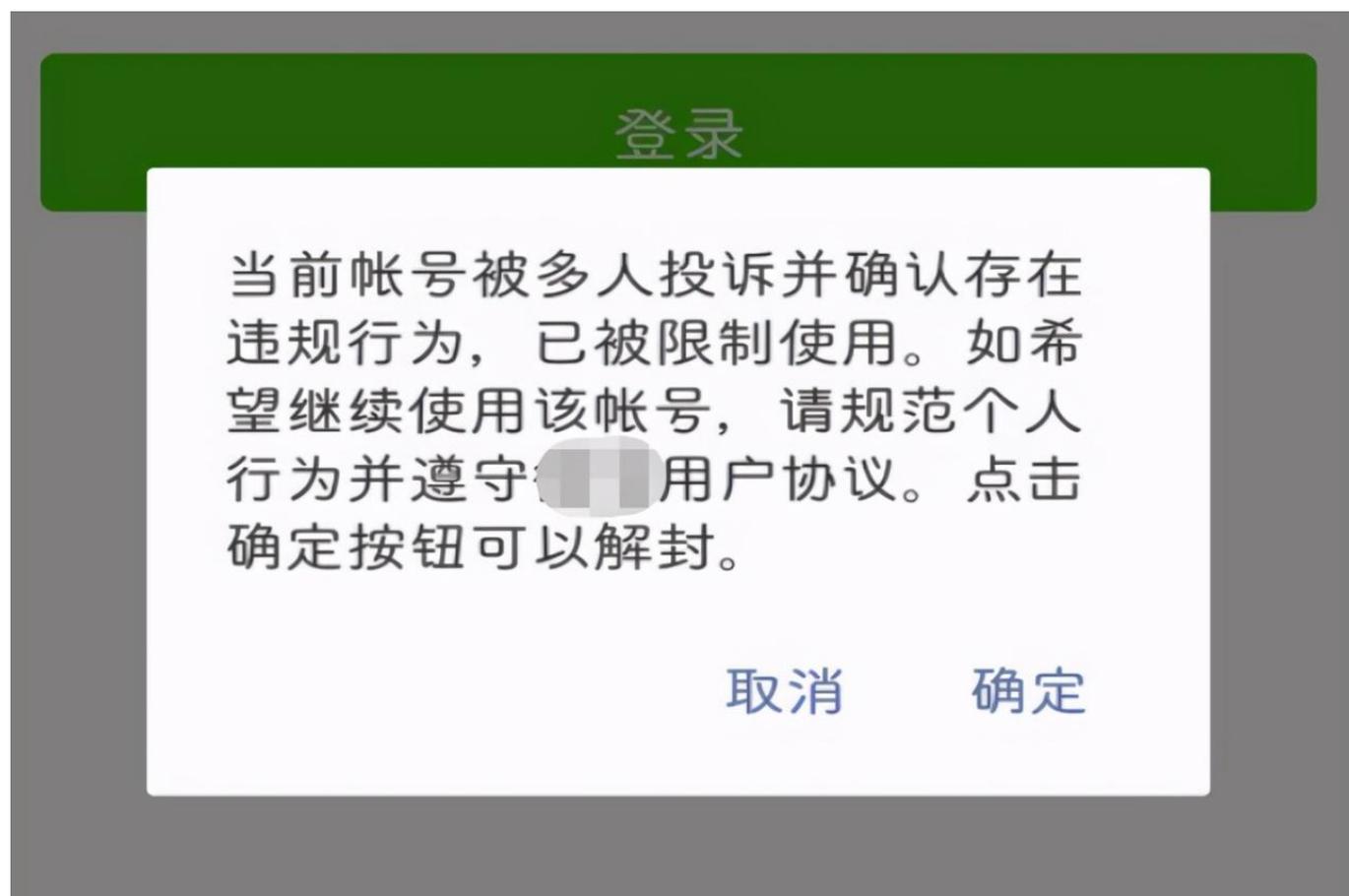
出现这种提示不代表对方是骗子，只是出于善意的提醒，提醒用户上当受骗而已。



三、被人举报

除了上述两种情况之外，还有一种情况就是对方被举报过，假设对方经常发布一些违规的内容，或者频繁地添加好友、发送信息等等，很容易遭到好友的举报，系统会将这类用户定性为高风险账户。

当其他好友与对方进行资金往来时，尤其是转账，就会出现这种提示。如果不了解对方的情况下，尽量不要给对方转账，像一些微商、网购、代购的人，经常会遇到这类提示。



题外话：出现这种提示是正常的，当自己或对方的一些行为触犯了平台设定的“防诈骗规则”时，系统就会对用户进行提示，尤其是在涉及到资金转账时，这种提示会特别的频繁，旨在提示用户防止被骗的，如果自己不是骗子，也知道对方是谁，确定了对方身份之后，忽略提示即可，然后可以向平台进行申诉的，申诉成功后，提示就会消失。