

经典案例分析

—保护投资者

国泰君安证券吉林分公司投资者教育基地



目 录



1

关爱老年人投资群体 我们始终在路上

2

授之以渔，与客户共同成长为“辨伪”专家

3

做客户的“照妖镜”让骗子无处遁形

PART 01

关爱老年人投资群体

我们始终在路上



1、关爱老年人投资群体 我们始终在路上



客户Y阿姨68岁，子女在外，退休一个人生活，经常来营业部现场交易。之前，Y阿姨接到一个自称**投资公司**的电话，推荐了一款**高收益低风险产品**，还告知了公司地址，邀请Y阿姨现场面谈。Y阿姨便抱着试试的心态去了该公司，发现该公司装修高档，服务良好，且咨询场面火爆，于是入投了该公司旗下产品10万元，月收益确实和承诺的一样，很快便有**[进账]**。不久后，该公司又推出一款**高收益保本产品**，且**数量有限，先到先得**，在营销套路和此前盈利的鼓动下，Y阿姨决定再转出股票账户资金10万购买该产品。由于Y阿姨开通了某金融机构理财业务，无法银证转出该笔资金，故临柜咨询营业部客户经理。

在客户经理的了解情况后，发现该公司主要从事民间借贷、经营资金等业务，并向投资者虚假承诺借贷业务的安全性，以**高息回报为诱饵**，引诱他人**[投资]**；且通过**国家企业信用信息公示系统并未查询到该公司成立信息**。于是客户经理立即告知Y阿姨此为非法集资陷阱，切勿再次转账，提醒Y阿姨立即转出先前投入资金，却发现资金已无法转出。客户经理当即陪同客户前往当地公安机关报案，但最终未讨回先前的10万元。独居老人，是骗子从事非法证券活动的重要对象，金融机构一直致力于对老年投资群体的关爱与保护。

走进社区、走进广场，开展精准普法，扩大宣传范围，提高老年投资者群体的风险防范意识和维权意识。

PART 02

授之以渔，与客户共同

成长为“辨伪”专家



2、授之以渔，与客户共同成长为“辨伪”专家

2018年冬天，一名客户来到营业部，称自己接到一个上海投资公司的电话，声称可以推荐股票，及免费加入投资群进行体验。于是客户添加进群，观察几天，发现群内推荐的股票果然[见涨]。一周后，他再次接到电话，被告知[最近有个好产品]，要求他直接将钱打入指定账户。客户无法辨别此项投资的真伪，前来营业部咨询。投教专员了解情况后，现场为客户演示如何辨别信息真伪：先通过**证券业协会**，**期货业协会**等网站，查询对方的**执业编号**，确定是否为证券从业人员；另告知客户可以通过企查查等方式查询对方公司的注册信息，经营范围等识别真伪。他还用案例向客户说明[非法荐股]套路等。经过一个多小时的沟通，客户了解到[非法荐股]欺诈手法，明白了通过何种方式辨识真伪。



营业部专业的做法帮客户避免了上万元的经济损失。

PART 03

做客户的“照妖镜”

让骗子无处遁形



3、做客户的“照妖镜” 让骗子无处遁形

2018年12月13日，客户王女士来到营业部兑换积分，无意间说出一个异常情况自己的客户经理是XXX这里可引起该金融机构的投教专员的警觉，因为该金融机构并没有这一号人。进一步了解，得知王女士此前接到一个陌生电话，对方自称是该金融机构的客户经理，为方便服务，加了王女士微信，并将王女士拉入了一个微信群，每天为其提供**个股资讯及操作建议**，并通过**朋友圈**向其传播如何**快速获得丰厚回报**的信息。这是**典型的假冒某金融机构等正规机构从业人员招揽会员代理客户从事证券投资理财活动的行为**。该金融机构的投教专员明确告知王女士相关情况，并帮助分析整个事件过程中的疑点，王女士也很快明白自己上当，拉黑该人。在她还没有来得及跟这位“客户经理”深入沟通，并未产生资金损失。



冒充正规机构从业人员的身份，是骗子的惯用手法。充分与客户沟通，及时捕捉潜在风险，对客户进行提示与劝导，是我们义不容辞的责任。

感谢观看



国泰君安证券吉林分公司投资者教育基地

客服热线：95521

地址：吉林省长春市南关区人民大街4848号华贸国际大厦26层

