

分析

不法分子经常通过“荐股入群，导师指引”、“洗脑转账，广泛撒网”的方式先冒充“荐股大师”，以高额回报率诱惑受害人入群，受害人一旦进群，就成了骗子要割的“韭菜”。有些群里甚至还有假扮“韭菜”的“水军”，谎称自己获利丰厚，加深诱导受害人。在经过群里“导师”和一众“水军”的洗脑后，嫌疑人便开始以内部炒股平台、炒股佣金、出售软件等各种形式达到最终骗取受害人钱款的目的。

监管部门提醒

无论是陌生人还是熟人推荐的高回报率的投资理财都不可信，请谨慎对待；

下载APP需到正规的应用市场，切勿轻信投资微信群、荐股大师等的推送信息，不要点击陌生人发送的链接，扫码下载投资理财类的APP；

开办、出租、出借、出售银行卡和电话卡涉嫌违法犯罪的，公安机关将依法从严从快惩处，请投资者朋友们务必保管好自己的身份证件、手机卡、银行卡等，不要为了蝇头小利而被骗子当成了诈骗的工具，甚至影响到自己的个人征信，或被追究法律责任。



长江证券投教基地

免责声明

文中内容不构成任何投资建议。市场有风险，投资需谨慎。相关参考资料均来源于公开资料，本基地对这些信息的准确性和完整性不作任何保证，也不保证所包含的信息和建议不会发生任何变更。栏目中的信息或意见并不构成任何建议，投资者据此做出的任何投资决策与本投教基地无关。

《防非小课堂》

风险警示案例

5·15全国投资者保护宣传日

长江证券投资者教育基地
二〇二一年五月

诱使客户交出账户操作权

投资者吴某接到深圳某投资管理公司的电话，称公司是专门从事股票研究的机构，现在推出一种新的理财产品，无需缴纳会员费，只需将自己的证券账户号码及交易密码告诉业务员，由公司组织专家团队为其操作，公司保证客户资金安全，且保证客户至少不会“赔本”。随后该公司主动给吴某发来合同样本。吴某想，反正我也没交服务费，银行密码又在自己手中，资金也很安全，“天上掉下了个馅饼”，于是他决定试一下。经过反复权衡，吴某随后与该公司签订了合同，将证券账户号码和交易密码告知对方。但随后吴某的股票账户并没有像公司先前宣称的那样迅速升值，而是在短短数日内大幅缩水，亏损严重。

分析

不法机构以“无需缴纳会员费”为投资者心理突破口，以账户、资金均在投资者自己手中打消投资者顾虑，抛出对客户承诺投资收益或无投资损失的诱饵，诱使客户交出账户操作权，同意其直接代替客户操作。实质上，骗子很可能对多个上当投资者的账户与自己的账户进行反向操作，使自己获利，投资者亏损。

通过建立网站、博客以及QQ、微信、微博等聊天工具招收会员，推荐股票骗取钱财。

李某在浏览网页时，看到一个财经类博客，该博客发布了“重大借壳机会，潜在暴力黑马”等40多篇股评、荐股文章。在对这些文章的评论中，一些匿名人士回复说：“绝对高手”、“好厉害，我佩服死了”、“继续跟你做”等。李某



通过博客中提供的QQ号码与博主取得了联系，缴纳3600元咨询年费后成为会员，但换来的却是几只连续下跌的股票，李某追悔莫及。

分析

不法分子通常在网络上采取“撒网钓鱼”的方法，通过群发帖子及选择性荐股树立起网络荐股“专家”的形象。这些所谓的“专业公司”都是无证券经营资质的假“公司”，所谓的“专家”也大都初涉股市，并不具备高深的证券投资知识和技巧。



监管部门提醒

投资者接受证券期货投资咨询和理财服务应委托经中国证监会批准的具有证券经营业务资格的合法机构进行。合法证券经营机构名录可通过中国证监会网站(www.csrc.gov.cn)、中国证券业协会网站(www.sac.net.cn)、中国证券投资基金业协会网站(www.sipf.com.cn)查询。

以“会员升级”、“补款退赔”、“维权收费”等名义进行多次行骗

于某3个月前交了5000元会费，成为了某投资咨询公司的会员。3个月来，于某所购买的由该公司“高老师”推荐的股票均处于亏损被套的状态，于某非常气愤。一日，于某接到该公司售后回访的电话，于某将股票亏损情况进行了投诉，电话那头的回访人员称公司所推荐的股票都是涨停股票，对于某亏损的情况一定会彻查清楚，给于某一个说法。



两天后，于某接到自称“白总监”的电话，称高某违反公司规定已经被开除，为了弥补于某的损失，公司以优惠的价格将于某升级为高级会员，只要再缴纳8000元就能享受到38868元高级会员的待遇，由其亲自指导炒股，保证能获取50%以上的收益。为了挽回之前的损失，于某又给该公司汇去了8000元，原本以为可以挽回亏损，可是“白总监”却一直没有给他推荐任何股票，电话也没人接听了。于某这才明白过来，原来自己被一骗再骗，掉进了非法投资咨询机构的陷阱。

分析

不法分子推荐股票造成投资者亏损后，仍然蛊惑投资者参加更高级别的会员组，缴纳更多的“会员费”，造成股票亏损越来越大。甚至有不法分子假冒证监会、交易所名义，以弥补投资者亏损为名进行诈骗。

监管部门提醒

投资者要保持高度警惕，一旦发觉上当受骗，应立即向证监部门投诉或向公安机关报案。

荐股入群 引诱投资者转账

唐某接到一个电话，在添加对方微信后，对方自称是一名股票分析师，称可以带唐某炒股票，并教其买涨买跌致富，并把唐某拉进一个微信群聊。一段时间后，“高骏”发送给了唐某一个陌生二维码，指导其通过该二维码下载了一名为“新春之舞”的APP。“高骏”声称自己就是在这个APP中投资股票进行赚钱的，并再次强调自己是一名“金融分析师”，并引导唐某往该APP“客服”提供的账户内分多笔转账，共计给对方转了79000元。然而唐某并没有得到该“优质股票”的高收益，等待他的只有“高骏”的微信拉黑，转进“客服”账户的79000元也没了踪迹。