

不得不防的 投资理财骗局

【案例详情】

某日，叶女士接到陌生电话，对方称有专家操盘手开群讲股，稳赚不赔。叶女士一直对投资很有兴趣，但懂的不是很多，于是她加入了该群聊。该群聊中有专家每天在群中谈论股票走势和投资技巧，还开设了课程在线讲股。几天后，专家们的话题逐渐转向近期股票不好做，大力推荐某投资平台软件，称有内幕消息，只要跟投保证赚钱。

随着群中不断有其他成员宣称得到了可观的收益，叶女士也动心了。她抱着试一试的心态，在群内专家的指导下，下载该软件开立账户进行入金操作。刚开始的时候，叶女士果然陆续获取了一些收益，这让她放下了戒心，在专家的鼓动下加大了投资。然而，后续叶女士却连续亏损近30万，且有天再也登录不上投资软件，这才觉察到自己被骗了。

【套路分析】



诈骗分子通常结合应用以下话术及手法，实施投资理财类欺诈：

1 欺诈套路一

建立由诈骗分子组成的虚假群聊，冒充“投资专家/专家操盘手”等身份，鼓吹虚假投资平台及软件，诱导投资者投入资金。

2 欺诈套路二

通过电话、群聊、广告植入等方式进行夸大宣传，提供虚假网站链接或二维码，诱导投资者下载仿冒的投资理财APP。

3 欺诈套路三

仿冒正规证券基金期货经营机构的网站、APP、客服电话等，鼓吹虚假投资项目，诱骗投资者投入资金。

4 欺诈套路四

捏造并发布证券基金期货经营机构开展清退等不实信息，诱导投资者加入退款群聊、下载仿冒APP，并以“清退回款”等名义骗取投资者信息、盗取资金。

【防非提示】

- 选择正规的投资渠道，不要轻信网络平台发布的夸大投资信息，以及所谓的“炒股牛人/专家荐股/内幕消息”等
- “天上不会掉馅饼”。投资有风险，切勿轻信“超高收益”、“高额回报”等无风险提示的虚假宣传而盲目投资
- 谨记“三不”：不轻易点击陌生人发来的不明网站链接或扫描未知二维码，不下载来源不明的投资软件

免责声明

本栏目的信息不构成任何投资建议，投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该等信息做出决策。出品单位力求本栏目所涉信息准确可靠，但并不对其准确性、完整性和及时性做出任何保证，亦不对因使用本栏目信息引发的损失承担责任。

指导单位： 中国证券监督管理委员会
广东证监局

出品单位： 苏宁证券 投资者教育基地