

投资者2.3亿元资金蒸发

网络直播间里的财经“导师”如何行骗？

两年时间,全国各地2000多名投资者以为得到网络财经“高人”指点,投资境外股指期货、场外个股期权交易市场,最终导致投资者的2.3亿元蒸发。

经查,所谓的“高人”其实是一个电信诈骗团伙。6月,四川温江警方在广州、长沙、海口、成都同时收网,抓获9个涉案公司的相关工作人员156人。截至目前,94名嫌疑人被依法批准逮捕。



诱“导”

新华社

没完没了的录音推销

谁在操纵 952 开头骚扰电话

“前一阵是一个叫汤姆的老外反复怂恿我免费学英语,后来有个姑娘叫我去买便宜的茅台酒,再后来就有人打电话来说我买东西被抽中旅游大礼包。”说起最近接到的952开头的骚扰电话,厦门的何先生十分烦恼。

近来,不少手机用户吐槽:接到以952开头的8位电话号码,或者没完没了地放录音推销,或自称公司客服告知你中奖了……即使把这个号码拉入“黑名单”,但不久又有同类电话不断打入。究竟是谁在操控这些骚扰电话?

精准掌握个人信息

近来,不少手机用户向记者反映,经常能收到9521或9520开头的骚扰诈骗电话,少则一周三四个,多则一天四五个。

蹊跷的是,这些骚扰诈骗电话掌握了精准的个人信息。记者接到一个号码为95211613的来电,对方自称“京东酒水客服”,说茅台酒厂正在进行“酒水试喝”活动,邀请记者试喝一瓶价值298元的白酒,仅需在签收快递时支付10元的快递费和29元的“酒水保价费”即可。随后,对方在电话中精确地报出了记者所在单位的总部地址。

记者与京东官方核实后得知,该号码并非京东客服电话,京东也不会通过客服电话进行商品推销。

根据腾讯手机管家提供的统计数据,今年4月以来,以9520、9521开头的骚扰诈骗电话号码数从800余个激增至8500余个,影响人群从每日24万余人升至410万余人。

小额诈骗屡屡发生

记者发现,不少网友反映曾接到过952开头的骚扰诈骗电话,部分网友表示,快递寄来的“礼品”大多是“废品”,但由于受骗金额不高,也懒得报警了。

厦门市反诈骗中心民警洪恒亮介绍,由于此类电话诈骗通常涉及金额较小,即便受骗,多数受害者并不会向相关部门报案,导致这些诈骗电话持续作案。“收39元快递费和保价费,但这瓶酒的成本一般只有几元钱,对方仍然能获利20多元。”洪恒亮说。

警方介绍,电信诈骗团伙一般会通过各种渠道购买大量个人信息。“除基本身份信息外,涉及衣食住行的其他信息一旦泄露,骚扰和诈骗成功率会大大增加。”警方表示,不法分子和机构会根据搜集到的个人信息分门别类做“用户画像”,然后根据不同人群的现实需求对骚扰诈骗活动进行“订制操作”。

建议进行终端屏蔽

2017年开始,9521和9520开头的骚扰电话问题就曾被多次曝光,然而一年多过去,更多信息精准的诈骗电话加入了“952”行列。

能否全线停止952号段呢?据中国电信厦门分公司相关负责人介绍,由于不少企业的正规服务也使用了952号段电话,如果全号段屏蔽,有可能影响相关用户的正常使用。

记者就“运营商是否有针对952开头的骚扰诈骗电话的措施”咨询了中国移动和联通客服,对方均建议“自行下载手机软件进行终端屏蔽”,中国移动客服还表示,“移动运营商提供的是公共服务平台,无权干涉通信自由”。

“只要电话里跟你谈钱,不是熟人一律挂断。”长期从事反诈骗工作的洪恒亮建议,不要轻信任何陌生来电,如已经发现涉及电信诈骗的相关线索,应及时报警。⑥4

据新华社电

老股民5天亏掉12万元

75岁的成都周大爷是一位老股民。2017年11月,他接到一个在线炒股学习平台的电话。经不住软磨硬泡,老周通过了男子的微信验证,随后被引入“1234TV财经直播平台”上的一个直播间。直播间中有多名“导师”,好几十名听众。老周觉得其中一个“讲得不错,还知道很多内幕消息”。

半个月后,这位“导师”告诉大家,炒股不如炒期货指数来钱快,并称他自己投了几十万元,只要大家跟着他的方向买,都能赚到钱。

老周虽然心动,但遇到了难题:国家明令禁止公民个人进行境外股票指数期货交易。

客服马上向他推荐了一个叫“期之家”的APP,并称投资者可以依托这个平台,对香港恒生指数、德国DAX等境外股票指数期货进行交易。

开通账户后,老周投入了8000元,根据“导师”的指令操作,很快赚了几百元。随后他又投入10万元,赚了2万多元。按“导师”要求,老周将投资追加到30万元。

但接下的操作让老周感到不安。“导师每天有三次指令,每次都让买很多手,然后大约5分钟就指示卖出。”每操作一手,老周都需要支付平台佣金,5天时间,光佣金就付了1万多元。“平台还加了杠杆,一旦指数下跌,我就是成

倍数地亏。”老周说。

投资才5天,老周账户上的30万元就只剩下16万元。除去前期赚的,总共亏了12万元。

老周的遭遇并非孤例。在过去两年中,通过“期之家”“平安策投”“大管家”“联期宝”等平台进行交易的2000多名投资者几乎全盘皆输,损失金额达2.3亿元。

2017年12月,“期之家”引起了成都市公安局温江分局的注意,警方围绕平台信息流、资金流和银行账户流水、电话清单进行了证据收集固定、追踪溯源,逐步摸清了一个以刘良、谢连强等14人为骨干的特大电信诈骗团伙。

两套大盘行骗榨干投资人

温江警方在侦查中发现,“期之家”平台实际上由“实盘”和“虚盘”即虚拟盘两套大盘组成。对于有投资经验和专业知识的投资者,平台会将其账号接入“实盘”,通过收取高额手续费、通道费赚钱;没有期货投资经验的,就成了“虚盘”中的待宰羔羊。

2018年3月,在“期之家”不断被举报后,谢连强等人察觉运行风险过高,将平台关停。随后,他们又成立多家公司,购买了“平安策投”“大管家”“联期宝”等平台,以类似手

法继续行骗。这次,他们将业务从“境外股票指数期货”转向了“中国证券期货市场场外衍生品”,即场外个股期权。

记者了解到,场外个股期权业务同样属于公民个人无法参与的交易类型。“平安策投”声称,可以让投资者参与交易,并通过高杠杆获取高额投资回报。“‘导师’会向投资者推荐‘垃圾股’或长期位于周期底部的股票,并鼓吹有‘内幕消息’,股票即将大涨。之后,‘平安策投’会与证券公司签订场外个

股期权合约。谢连强团伙手下的其他公司则向证券公司购买该合约。”成都市公安局温江分局刑侦大队大队长段岚说。

与正规的普通场外个股期权交易不同,“平安策投”所提供的合约存续期只有两周,远低于普通交易的一至三个月。到期后,由于股票并没有上涨到能够盈利的水平,投资者只能选择放弃行权或行权蒙受损失。而购买了投资者期权合约的谢连强团伙则再次通过“对赌”模式,取得利益。

投资者要警惕高额回报承诺

警方表示,当前电信诈骗手法不断翻新,本案利用场外个股期权交易进行诈骗还不多见。“证券期货市场投资本身具有高风险,犯罪分子的作案专业性较高,迷惑性、隐蔽性极强。”成都市公安局温江分局局

长陶旭东说。

专家指出,面对花样频出的金融领域犯罪,金融机构应进一步加强行业自律和监管,严防“对赌”风险。此外,投资者应对平台资质加以甄别,警惕高额回报承诺。中央财经大

学北京金融风险管理研究院李永壮教授说,对于国家有明文规定的禁止个人参与的投资领域,投资者应坚决不参与,切忌抱有侥幸心理,否则很容易成为犯罪分子的目标。⑥4

据新华社电