

网上投资理财 25 万元打水漂

近期我市网上投资理财诈骗高发 有 3 大特征需警惕

根据市反电信网络诈骗协作中心统计,自 4 月份以来,我市网上投资理财类诈骗多发,且受害人损失惨重。市反电信网络诈骗协作中心列举近期发生的网络投资诈骗案,以案说法提醒广大市民注意防范。

■记者 谭祥军 特约记者 田宇



网上赚钱不成 两名女子反被骗

4 月底,市民李女士在家上网时发现了一个投资公司网站,该公司承诺:“理财产品安全效益高,可随时提现,且最高有 200%的收益,100%本息安全。”李女士便动心了,在网站注册了会员,购买了该网站中的两款产品,一款为每天 10%收益,另一款为每天 20%收益,共计 4 万元。钱投进去后,对方按约定“返款”了,李女士再次追加投资。

随后,李女士发现该公司返款有一个限制条件,就是只能在网站上的个人中心看到自己的钱款,也就是说这笔钱并未存入银行账户。有些担心的李女士决定提现,按照网站提示操作后,系统显示已经将把钱款打入她的银行卡内。但直到第二天,钱仍未到账,此时网站也打不开,李女士这才明白自己被骗。

小谭是我市一名大二学生,从大一一开始就利用课余时间在外打工,省吃俭用攒下 8000 元积蓄。小谭打算用这笔钱来投资,她在上网搜索时发现了一家地址位于上海的投资公司网站,在了解网站的投资项目后,选择了一款按日分红的投资项目,向对方汇去了第一笔投资款项。随后,该公司每天给小谭账户汇入“分红”,见到回报的小谭又选择了一个项目,再次给对方汇款,而这一次却没能等到“分红”,客服也以各种借口推诿退款,最后公司电话也无人接通,小谭才发现上了当。

女子网上投资理财被骗 25 万

今年 5 月 1 日,放假在家的陈女士在手机上看到一篇与投资有关的文章,并通过文章下面的二维码添加了一名男子的微信,该男子向陈女士介绍了一款投资 APP,宣称该投资 APP 收益时间短、回报高。

在家带小孩的陈女士听了该男子的介绍后就动心了,并在对方指引下进行“投资”。

当天,陈女士先后两次往该投资 APP 上共充值 5 万元,并定期 3 天。3 天后,陈女士不仅收回了全部本金,还盈利 5000 元。在第一笔投资中尝到甜

头的陈女士,对这款投资 APP 的信任度增加了。

5 月 4 日,陈女士先后又往该 APP 内共充值了 10 万元,并设定收益周期为 2 天。6 日,陈女士登录账号时发现自己 APP 账户上多了 3 万元,APP 客服宣称是网站操作错误,将钱误充到陈女士 APP 账号上了,需要陈女士再充值 10 万元对充,否则 APP 账号就会被冻结。

听到客服的描述后,陈女士瞬间紧张起来,因为害怕之前投资的钱拿不回来,陈女士就迅速向 APP 账号上充值 10

万元。这时候,心生疑虑的陈女士想将已充值的 20 万元从 APP 中提现出来,但是却一直没有到账。APP 客服称,陈女士的钱卡在了第三方平台上,需要再次对充钱才能提现,并可以马上到账。

8 日,在客服指引下,陈女士又转账 5 万元,这一次转账后,陈女士转出去的钱并没有回到她的银行账户上,之前热心推荐这个投资 APP 的男子也失联了,客服也联系不上,软件也无法登录了。此时,陈女士在该投资 APP 上的 25 万元再也无法取出来,惊觉被骗的她立即报警。

男子追逐高收益被骗 10 万

受害人张某是一名公务员。今年 4 月初,他发现朋友李某使用一款投资 APP 理财软件,投资金额从 100 元到 10 万元不等,利息按天计算,日收益率是 0.5%至 4.6%,收益挺高。

一开始张某害怕受骗,没敢参与,后来看到李某的投资每天都能获得不错的收益,便禁不住诱惑下载了这个

APP。通过实名注册后,张某抱着试试看的态度陆续往这个软件上打钱。

他使用支付宝先后三次共计投入资金 2 万余元,这个投资平台每天都按时把利息转到张某平台的账户上。张某觉得这个平台靠得住,遂于 4 月 11 日一次性通过银行投了 8 万元。

4 月 12 日,陈某想查看收益时,

发现这个平台打不开了,显示正在进行后台维护。随后,陈某和同事在网上搜到了这个公司的电话,给公司打电话,但电话始终没能接通,连续多日都是如此。这时,陈某才发觉被骗了,心急火燎的他到派出所报了案。据民警了解,陈某在这个投资平台先后被骗了 10 万元。

提醒>>> 网络投资诈骗有 3 大特征需警惕

市反电信网络诈骗协作中心主任陈旭东介绍,根据今年以来我市发生的网络投资诈骗案进行分析,可以发现这些案件都具备以下三大特征。

极具煽动性,宣传有不正常的高收益。骗子利用人们的贪婪心理,用高收益迷惑投资者。广告宣传无一例外都是投资具有超高的年收益率。

诈骗平台上线后为了迅速扩大影响,一般都会在网络媒体上投放广告,一些著名的网络媒体也会刊登诈骗平台的推广文章,一搜索,排在前面的可能全部是该平台的正面宣传文章,你以为网络媒体刊登的理财平台应该不会有问题,那很可能就先入为主了。评判一家理财平台是不是诈骗,不是看广告,一个非常有效且简单的手段就是看产品收益率有多高。要知道,目前除了国债、存款、保本银行理财之外,很难再看到保本保息的理财,如果有,也是违法或不合规的。

公司背景模糊,承诺稳赚不赔。骗子仿佛都有一种特殊能力,像巫师一样,可以预知未来,甚至左右未来,他们的项目不管遇到什么状况都能够盈利,你唯一需要做的就是买入。

但实际上,理财产品公司往往对其自身经营情况、投资情况模糊处理,大部分受害者根本不知道自己的钱投资到什么地方,也不知道这是一家什么样的公司。这些公司大部分还有一个特点,就是公司是纯销售的,投资项目多是股票、证券、基金、期货、生物制药、矿山、高科技等等,其实都是虚构的,这些项目不需要研发人员,不需要制造人员,也不需要服务人员,只靠销售就行了,反正就是能够盈利,至于怎么盈利的,却很少有人能够看得清、道得明。看起来高端,实际上什么价值都没有,而且通常看不见也摸不着。部分受害人明明知道该 APP 可能存在风险,但是在高额回报的诱惑下仍然进

行投资,最后往往上当受骗。

先让受害人挣点钱尝到“甜头”。有些人开始不相信,但是后来看到钱不断流进自己的账户,便开始相信,一发不可收拾。像日化收益诈骗平台,注册后每天签到有收益,但收益不能直接提现,必须投资后才能提现,这也是精心设计的骗局,目的是引诱注册并投资。刚开始可能很多受害人也是抱着怀疑的态度少量投资,到期提现,几分钟到账,逐渐被麻醉,越投越多,最后不能自拔。大额投资哪怕只投资一天,诈骗平台客服也会以各种理由让你不能提现,比如登录 IP 地址不对、账号被冒用、服务器维修等等,过后会让你继续充值证明是本人操作,或者要重新打款验证,这都是诈骗平台惯用伎俩,目的就是继续诈骗。

陈旭东提醒市民,认清网络投资理财诈骗的特征后,有助于市民分辨真假理财。

此外,市民记住以下 4 点可有效防止被骗。

投资者对超高收益投资要保持戒心,不要被暂时的高利率迷惑双眼,切勿相信只挣不赔的“买卖”,避免落入网络投资理财诈骗陷阱。

不要轻信陌生人发来的“盈利图”,不加入全是陌生人的“投资群”,不轻信“营业执照”,不做“国际盘”。

不要向陌生个人账户汇款转账,向平台注资时要多方验证是否合法正规。一旦遭遇诈骗,保存好汇款或转账时凭证,并立即报警。

微信陌生人荐股、释放所谓内部消息之类的,都是骗子惯用伎俩,其最终目的是通过他们搭建的非法理财平台、钓鱼网站,诱骗受害者在上面投资。个别受害人会在前期获得短暂小额收益,一旦投资数额巨大,网站就会出现打不开的状况,甚至在网站背后的骗子会卷款潜逃。