

业务经理一上网统一成为“白富美”

绍兴中院开庭审理一起新型诈骗案,涉案金额6377余万元

本报记者 高敏 通讯员 单巡天

微信上,突然有个“白富美”找上门,接着,双方聊天越来越频繁、关系越来越密切,这个“白富美”还经常在朋友圈里晒出豪车、豪包、名表,嵊州人方先生不禁想问,这女人到底是做什么的?

很多人都像方先生一样好奇。他们得到了“白富美”的一致回答:“我在一个叫‘睿懿公司’的交易平台做原油投资,特别好赚。”

于是,方先生投了钱,夏先生也投了钱……300多名被害人都跌入了这个大坑,总计涉案金额达6377余万元。

昨天,绍兴中院审理了这起新型诈骗案。公诉机关指控潘某、张某等24名被告人通过QQ、微信诱骗他人进行贵金属及原油交易,涉嫌诈骗罪。值得一提的是,不同于以往平台诈骗案操纵行情曲线图,用假平台骗取钱财,本案的“高招”在于交易曲线图均为市场真实行情,而被告人通过诱导客户操作来赚取客户亏损以及手续费。

“白富美”发来好友申请

去年9月,方先生的微信上收到了一个好友申请,对方有个很温柔网名,叫“陪伴是最长情的告白”。从头像上看,这是个美女。加为好友后,对方自称今年30岁,是个住在重庆的单亲妈妈,经营一家美容店。接下来的一段时间,两人的聊天越来越频繁,女网友开始询问方先生的工作、生活情况,关系逐渐暧昧起来。

方先生浏览微信朋友圈时发现,除了一些生活美图,这个女网友还经常发送一些关于原油现货的行情图和盈利图,显示利润非常可观。女网友向他介绍,自己在一家名为“睿懿公司”的现货交易平台上做原油投资,赚了不少钱。于是,方先生在她的介绍下,也开始投资。

但是,才刚开始投进去,方先生就亏了5万余元。“亏损是因为资金少,不能及时补仓。”在女网友的怂恿下,方先生继续往里面投钱。起初,他也认为亏损属于正常的投资风险,非但没有引起重视,反而源源不断地向这个平台注入资金。直到一段时间后,方先生发现自己在平台投入的24万元资金只剩下了7.3万元,再联系女网友时,电话已经无人接听,他这才发现自己上当受骗了。

“美女姐姐”用“杠杆”

和以往平台诈骗不同的是,这个案件中的“睿懿公司”确实是正规交易平台下的会员单位,公司结构非常完整,董事、总经理、业务经理、业务员、分析师等一应俱全。他们所提供的交易曲线也是市场的真实行情,甚至于向客户收取手续费、隔夜费(即手上持有的交易单子在当天没有进行平仓并且持仓到第二天,将会产生隔夜费)等也是业内的普遍做法。那么,会员受骗上当,问题到底出在哪里呢?

根据公诉机关的指控,2014年8月,潘某、张某等人注册成立上海睿懿贵金属有限公司。2015年6月1日,睿懿公司与某商品交易中心签订协议,挂靠旗下成为二级代理商,约定由睿懿公司缴纳保证金,该交易中心收取客户交易手续费的37.5%,睿懿公司赚取客户交易手续费的62.5%及全部客户亏损,且客户盈利需要从睿懿公司缴纳的保证金中扣除。

有了基本的赚钱模式之后,潘某、张某等人利用交易平台,招募了一批人担任业务经理、业务主任、分析师或业务员,以不同的比例对各自负责的业务组客户的亏损或手续费进行提成。



业务经理拉客户时,通常以手续费低、无印花税等作为现货交易的主打卖点。但是,这些看起来有利于投资者的“实惠”,事实上却正是这家平台的生财之道。

2015年7月,绍兴柯桥的夏先生也在微信上认识了一个“美女姐姐”。“美女姐姐”自称在睿懿公司平台上投资原油,只要收取万分之八的手续费,本小利大。夏先生算了算,1万元投资到平台只需要8块钱手续费,便投了4.5万元,并按照“美女姐姐”的指示买了两手。可是,投资的结果不仅亏了三四千元,手续费还高达七八百元,将近1.5-1.7%。夏先生这才知道,原来交易平台是有所谓“杠杆”的。据潘某供述,平台的最高杠



庭审现场

达1:33。在33倍杠杆的作用下,33万元现货付1万元左右就可以买到,但是手续费也随之放大到33倍,所以就变得就非常高了。

业务员和分析师也正是借助了这一点,利用现货交易中的“T+0”即时交易模式让客户频繁进出。这样一来,不管投资者在交易中是赚是赔,他们都能赚取丰厚的手续费。

“放长线钓大鱼”

如此这般的投资模式下,“放长线钓大鱼”是潘某、张某等人的主要营销策略。

先由公司经理张某从朋友处买来一批客户的手机号码,然后让业务经理以第三方投资者身份,加客户为微信、QQ好友。用潘某的话说,这种用微信、QQ招徕客户的方式是“这个行业中比较流行的,大家都这么做”。

业务经理通常都是擅长拉客户的熟手,有男有女,但到了网上,他们都变成了统一的“白富美”。加客户为好友后,先是展示一番优渥的生活,暗示有内幕消息,投资很好赚钱,引诱客户投资。待客户上钩,进行操作时,业务员根据分析师的指示,向客户发送与实际预测市场行情相反的指导意见,并配合业务经理鼓动客户加仓、加仓及频繁操作,故意造成客户巨额亏损并产生大量手续费。

不过,每次都亏本,客户容易产生怀疑,业务经理李某交代,在市场行情波动不大的情况下,他们主要是鼓动客户多操作,赚取客户的手续费,对客户的指导中规中矩,客户也是有赚有亏。但是,每当市场出现重大行情的时候,他们就会根据客户情况向业务主任或者分析师了解情况,对于资金量比较大的客户,诱导他们追加投入、重仓交易并持仓过夜。这期间市场一天内的行情会大跌大涨,客户又是重仓操作,大部分客户通过分析师的行情操作都造成了大亏损。这就导致大部分客户不仅在行情上大亏一笔,还付出了巨额手续费和隔夜费。

一旦有客户因为亏损提出撤资,李某等业务经理就会通过绘制虚拟的交易图来告诉客户,“你看我也亏了,这很正常,继续加仓就能赚回来”,继而将客户“慢慢掏空”。

根据起诉书的指控,被告人潘某、张某等人通过上述诈骗手段,骗取方某等302名被害人人民币共计6377余万元。

“投资有风险”

昨天,潘某、张某等20余名被告人一起站到法庭上。公诉机关认为,潘某等人以非法占有为目的,共同采用虚构事实、隐瞒真相的方法,骗取他人财物,应当以诈骗罪追究刑事责任。

“分析师在给出行情的时候都附有风险提示,客户不听取我们意见的情况也很常见。”潘某虽然承认自己有罪,但他并不承认客户所有的亏损都是由平台造成的。

在庭审现场,控辩双方围绕罪名与犯罪事实进行了一系列辩论。部分被告辩称,投资有风险,平台投资本身具有很大风险,这一点客户也是知道的;虽然消息不实,但毕竟只是给客户提供了投资意见,具体操作还是由客户自己来完成。

对于指控的6000多万元涉案金额,潘某也提出了异议,“我们所有的交易只是二级代理商,我们还有会员单位,他们还要收取15%的总业绩,所谓6000多万元的话,有15%要归会员单位。”

目前,本案还在进一步审理当中。

相关提醒:

近两年来,全国不少地方的交易所都以贵金属、原油等投资标的,吸引众多个人投资者的大量资金。这类投资往往以巨大的收益为诱惑,投资者加入后,亏损累累血本无归的不在少数。

广西南宁也曾爆发过来自全国各地的数十名投资者聚集,投诉南宁大宗商品交易所及其会员单位涉嫌现货原油投资诈骗致他们损失1000多万元的事件,一定程度上暴露出大宗商品电子交易市场在交易品种和规则、发展模式等方面存在的诸多违规之处。

这样的网上投资存在相当大的风险,有的干脆就是骗子设下的圈套。看似“一夜暴富”的捷径,往往就是等着被害人跌入的陷阱,投资者们一定要小心谨慎。