

亏损2.24亿元! 警惕这类投资骗局

新华社 胡伟杰 梁军

吸粉引流、恶意喊单、快进快出……近期,兰州警方破获一起特大非法经营期货案,嫌疑人借期货交易之名行诈骗之实,具有很强的隐蔽性和迷惑性。据警方介绍,该案导致3300余名投资者亏损2.24亿元。

投资期货小赚大赔, 有人被骗数百万元

2023年3月,被害人关女士刷手机时,无意中在短视频平台上看到有财经主播推荐某款期货交易软件,并对虚假的盈利成绩信以为真。下载该软件后,关女士先在交易平台小赚一笔,随即追加投资,结果无论买空买多都是亏损。

“和其他正规交易平台不同,这个交易平台一笔手续费就高达200元至300元。”种种可疑迹象,让关女士开始怀疑平台的真实性。在大笔亏损后,她选择报案。

被主播“头头是道”的分析打动后,另一位被害人王女士也下载该期货交易软件并加入了微信群。在群内“专家”手把手“指导”下,短短6个月就亏损30余万元。据她回忆,平台上每笔交易都会收取高额手续费,如果不交易,还会收取延期费。

2023年兰州警方陆续接到大量被害人报案,有人不到一个月就损失十几万元,有人共计被平台坑骗254万元。警方立即成立专案组,以涉嫌非法经营罪立案,开展全面调查。

专案组缜密分析工商、税务、银行等数据,综合运用大数据手段筛查过滤,并对交易平台APP溯源解析。通过调取后台数据,警方发现一个由幕后金主、吸粉引流、技术支撑、资金结算等环节组成的职业化犯罪团伙。

经查,该犯罪团伙在未取得经营期货业务资格的情况下,从某信息技术有限公司购买软件搭建交易平台,购买期货品种数据,通过编写运算代码更改数据后发布,形成虚假期货大盘数据K线图和分时图走势。

随着调查的深入,警方发现,这起案件中犯罪团伙“披着现货的外衣,以非法期货为手段,干着诈骗的勾当”,表面看属于非法从事期货交易,实际是典型的诈骗犯罪类案件。

2023年11月,兰州警方组织警力分赴多地同时抓捕,捣毁网络平台犯罪窝点15处,现场查扣电脑、硬盘、手机等作案工具,对96人采取刑事强制措施,冻结涉案资金6000余万元,剩余涉案资金正在全

力追缴。

多种手法 “收割”受害者

警方介绍,该案大部分被害人是平时从事股票、期货投资的爱好者。截至案发,这些被害人累计亏损资金达2.24亿元。投资者进入违法交易平台前,嫌疑人就设下层层圈套,通过话术诱骗被害人加大投资。

圈套一:使用诈骗常用伎俩“吸粉引流”。

警方介绍,该团伙与一些平台推广公司合作,吸引投资者入局,业内称为“吸粉引流”,手法与近年来电信网络诈骗前期犯罪极为相似。

首先,嫌疑人吸引投资爱好者进入手机直播间,假装“荐股老师”分析股市、期货市场走势,逐步推介自身虚假的期货产品,团队水军则在直播间内互动点赞。“荐股老师”会分享虚假盈利图,进一步诱骗受害者进入虚假期货股票、原油分析群。

专案组民警张向阳说,一个群有20多人,其中只有一人是受害者,其他成员全是诈骗者或水军,他们相互鼓动、诱导受害者下载安装交易平台。“诈骗团伙还会根据被害人投资额大小,按照50万元、100万元、200万元等不同金额等级分策略施骗。”张向阳说。

在捣毁犯罪窝点时,民警发现一名诈骗分子会同时操控十多部手机,在网上冒充水军诱骗投资者,一墙之隔的“导师”就在办公室内,对着屏幕分享理财心得。

圈套二:恶意喊单,诱迫投资者触发强平线。

强制平仓是期货市场中的专业术语,触发强平的情形之一是客户的交易保证金不足,且未在规定时间内补足。

如何让被害人在交易平台上快速亏损触发强平线?在赢得信任后,诈骗团伙中的投资“导师”会恶意喊单,诱惑被害人频繁交易,进行非理性投资。投资者短时间内出现巨额亏损,就会被强制平仓,有的被害人“上午投资,下午就被平仓”。

圈套三:设置高额手续费、延期费。

专案组民警王哲介绍,该平台虽声称手续费是万分之八,实际则是在本金20倍的基础上收取,如此一来,每笔交易一进一出,就会被扣除万分之三百二十的高额手续费。此外,为逼迫投资者快进快出频繁交易,平台还设置了高额延期费,不交易时按万分之一收取。

谨防投资市场中的 迷惑性骗局

随着国内对诈骗犯罪采取高压打击态势,许多犯罪团伙开始转向更具欺骗性的犯罪模式。上述犯罪团伙作案手法就极具迷惑性,K线图和分时图走势数据均引用合法的期货品种数据,引得不少投资人上当受骗。

此类花样翻新、手段隐蔽、操作复杂的敛财行为,在法律上应如何认定?

陕西威能律师事务所律师李文博说,嫌疑人搭建虚假期货交易平台,组织人员大肆招徕投资者,诱骗他人进行所谓“交易”,以“赚取”被害人高额手续费和亏损,作为自己的“盈利”,以“期货交易”之名,行诈骗钱财之实,符合诈骗罪构成要件。

近些年,借助网络直播和短视频等传播渠道,金融投资骗局呈现快速发展势头。甘肃恒亚律师事务所律师瞿梦炜说,直播平台对涉诈骗账号及内容具有监测、识别和处置义务,如果平台因未履行风险防控责任致使群众受骗的,有关部门将依法追究其相应责任。

李文博建议,加强网信、市场监管、公安等部门的协同联动,形成监管合力,建立包括网络舆情监测、恶意机器人识别与高危活动预警在内的风险研判系统,同时加大对视(音)频类信息的技术监测识别、研判分类、处置响应,进一步优化互联网生态。

中国银行保险监督管理委员会甘肃银保监局提醒,广大投资者也需增强自我保护和投资风险意识,远离非法期货投资活动。面对不明机构、人员营销推介的“产品”和高利诱惑,需要理性研判,不去轻信“躺赚”美梦,不给不法分子留下可乘之机。



一消费者提前20天退票 被告知退票服务已停止 演唱会越办越多 退个票咋越来越难?

《工人日报》杨召奎 黄洪涛

“4月底,我抢到了某知名歌手北京演唱会的门票。5月5日,距离演唱会还有20天,我因为家里有事,演唱会举办的时候肯定去不了,就想着退票,但是票务平台显示退票服务已停止。”近日,北京市朝阳区消费者朱女士对记者表示,“我觉得这个退票规则很不合理,如果说退票收取一定手续费可以理解,但是提前20天就不让退票让人无法接受。”

近年来,不少地方将演唱会作为推动当地文旅产业发展的抓手,推动演唱会越办越多。但与此同时,演唱会退票问题也引发大量消费投诉。5月9日,江苏省消保委发布的《文娱演出市场消费投诉专项问题分析报告》(以下简称《报告》)指出,今年4月15日至5月6日,江苏省有关文娱演出的消费维权舆情高达125676条,其中演唱会退票难、退票贵问题尤其突出。

退票时间设置不合理是包括朱女士在内的不少消费者反映的共性问题。《报告》指出,有消费者称其于3月21日中午12点20分抢到了3月23日张杰演唱会上海站的回流票,但突然出现工作安排只能申请退款,而平台客服以“超过截止退票时间”为由拒绝。该消费者发现自己所购买的回流票开售时间是12点20分,但退票时间在当日12点就截止了。该消费者认为平台并未写清回流票退票规则,存在误导行为。

此外,同一演出,不同城市退票规则不一致,给一些消费者造成误导。《报告》指出,有消费者称其于3月20日通过某购票平台购买了林俊杰天津站演唱会门票,后因有事不能去,马上联系平台客服退票,但被拒绝。该消费者表示,在林俊杰演唱会济南站和苏州站,不管第一次还是第二次公开售票都可以24小时甚至48小时无条件退票,但天津站不支持无条件退票。

北京市中闻律师事务所律师李斌认为,当前在实践过程中,演出主办方和票务平台设置的阶梯退票规则存在诸多不合理之处。演唱会开始前一周甚至20天就不再接受任何退票申请,退票手续费动辄几百元甚至上千元,各演唱会退票手续费收取标准不统一、不透明,这些问题让消费者在提前支付票价的同时又限制了消费者退票的权利,加重了消费者退票的负担。根据相关法律规定,通过格式条款限制消费者权利、加重消费者义务的行为应属无效条款。

江苏省消保委呼吁,票务平台应优化退票机制,确定合理退票时间和手续费标准。建议演出行业参考铁路售票机制,完善退票流程,保障消费者权益。

