

快速识别

—投资理财类诈骗—

1.你在什么地方看到的广告

诈骗分子会在各种社交平台、微信群、朋友圈、网络搜索引擎上投放大量广告，在微博、抖音、知乎等APP的评论区宣称掌握各种投资技巧、内幕消息。

超八成受害者是从各种社交平台和骗子互加好友，从而被“赚钱经验”、“理财讲师”、“内幕消息”吸引到各大虚假投资平台。

2.你是以什么方式下载的投资APP

金融类APP在手机应用商城的上架审核十分严格，需要提供营业执照、证书、协议等相关资质文件。

由于虚假投资理财类诈骗APP无法通过正规途径在应用市场上架，诈骗分子只能通过**创建网址链接、发送APK安装包或扫描二维码**的方式让用户下载安装虚假投资理财APP或进入虚假投资网站。

3.充值投资到什么账户

虚假投资平台大多会要求受害人将资金转账到指定的个人账户或非当前投资平台的对公账户，而正规的交易平台只能转账到开设的专用对公账户。

同时，购买理财产品时，必须签订投资协议，资金将设置自动划扣。如果对方

要求只能转账到个人账户或要求转账的对公账户与平台名称不符的，那么极有可能是虚假投资理财的“黑平台”。

典型案例

2022年，于女士在某直播平台收看炒股知识讲座，与一主播账号私聊后加为好友，让其微信扫码进入炒股交流群，随后该群管理员向于女士发送APP安装包，让其下载安装并注册账号。于女士按对方要求和“投资指导”，先后向指定账户转账347万元，在APP内进行买入、卖出股票操作，并提

现37.3万元。

于女士感觉获利丰厚，便继续加大投资，在发现APP内300多万元余额无法提现后询问对方，对方称平台出问题已被查，需缴纳120万元罚款才能提现。于女士不愿交罚款，继续向对方索要投资本金被拉黑，后来APP也无法登录，发现被骗。

作案手法剖析

第一步：引流

诈骗分子通过网络社交工具、短信、网页等多种渠道发布推广股票、外汇、期货、虚拟货币等投资理财的信息，或者通过在公众号、微博、抖音、快手、知乎等网络平台上投放广告，宣称有内部消息和投资门路从而网罗目标，寻找受害人群体并建立联系。

第二步：洗脑

在建立联系后，通过聊天交流投资经验、拉人进入“投资理财”群聊、听取“投资专家”“理财导师”直播授课等多种方式，以能够获取内幕消息、获得丰厚回报等谎言取得你的初步信任。

第三步：诱导

在骗取信任后，逐步诱导你登陆其提供的虚假网站、扫描二维码下载其分享的手机APP，指导进行投资理财操作，引导你初步小额投资试水，获得低额返利，继而取得进一步信任，为诱导你继续加大投资做好铺垫。

第四步：收割

继续鼓吹“稳赚不赔”、“高额回报”，诱导你加大资金投入。当在虚假投资理财账户显示有大额盈利，你想要提现时，对方就会以“登录异常”“服务器异常”“银行账户冻结”等理由，要求缴纳“解冻费”“保证金”才能完成提现，若不如数缴纳，投资理财账户内的资金就会全部损失。通过这样的方式持续对你实施诈骗，当你察觉被骗后就会发现已经被对方拉黑，投资

理财网站、APP也已无法登录。

警方提示

切记，天上不会掉馅饼。宣称掌握各种“投资技巧”、“内幕消息”、“稳赚不赔”、“低成本高回报”的都是诈骗话术！不要轻信，切勿转账。如不慎被骗或遇到可疑情形，请注意保存证据，立即拨打110报警或96110咨询。

来源：公安部刑侦局