

在电信网络诈骗中，投资理财类诈骗一直是高发的一类。前不久，江苏苏州警方就通报了这样的一起案例。与其他投资类诈骗不同的是，犯罪嫌疑人作案专门针对一些偏好虚拟币投资的人，利用虚拟币收益波动大的特点，让很多人直到钱财赔光还误以为是投资失利。

误入虚拟币投资陷阱 21万仅剩2000元

苏州市相城区的刘先生，是一名虚拟币投资爱好者。去年8月，一名自称某投资平台客服的女子给他打电话，邀请他加入微信群，跟着专业人士玩虚拟币投资，刘先生听后非常心动。



刘先生按照客服的指点，下载一个名为“rxex”的App，他把2万块钱充值进去没多久，就在专业人士的指导下连续盈利2单。

被害人

刘先生：

后来他（客服）说你玩这次小的，如果你想玩大的那就多筹一点，你这几万块钱不够的。群里面的人也是说，几万块钱根本不够的，你要投十几万二十万。



不过刘先生高兴了没多久，第二天当他想再跟着老师大赚一笔时，却接连亏了几把，21万元亏的只剩2千多元。被客服人员洗脑的刘先生以为是投资失败，只好自认倒霉。直到一个星期后，当他发现这2千块钱无法提现时，才意识到可能遭遇了诈骗。

警方奔赴五地追击 全链条打掉诈骗窝点

接到刘先生的报案后，民警判断这就是一起典型的理财投资类诈骗案。这类诈骗通常犯罪链条多、分工专业，既有专门开发、推广诈骗网站或App的公司，也有专门负责实施诈骗的团伙。那么对刘先生实施诈骗的又是什么人呢？

据民警介绍，当前比较常见的理财投资诈骗方式有以下两种：一种是以谈男女朋友的方式突破被害人的心理防线

，以此来引导被害人进入虚假的投资平台进行投资；另外一种方式就是将有意向的被害人拉进投资理财群。在微信群里，诈骗团伙业务员会冒充客户，专门在群里发虚假盈利截图，以此来烘托气氛，吸引被害人进入他们的虚假平台进行投资。刘先生遭遇到就是后面一种。



侦查人员从刘先生的“带单老师”“客服”等微信好友的信息入手，抽丝剥茧、细致研判，确定了位于湖北武汉的嫌疑人叶某、黄某等人具有重大作案嫌疑。



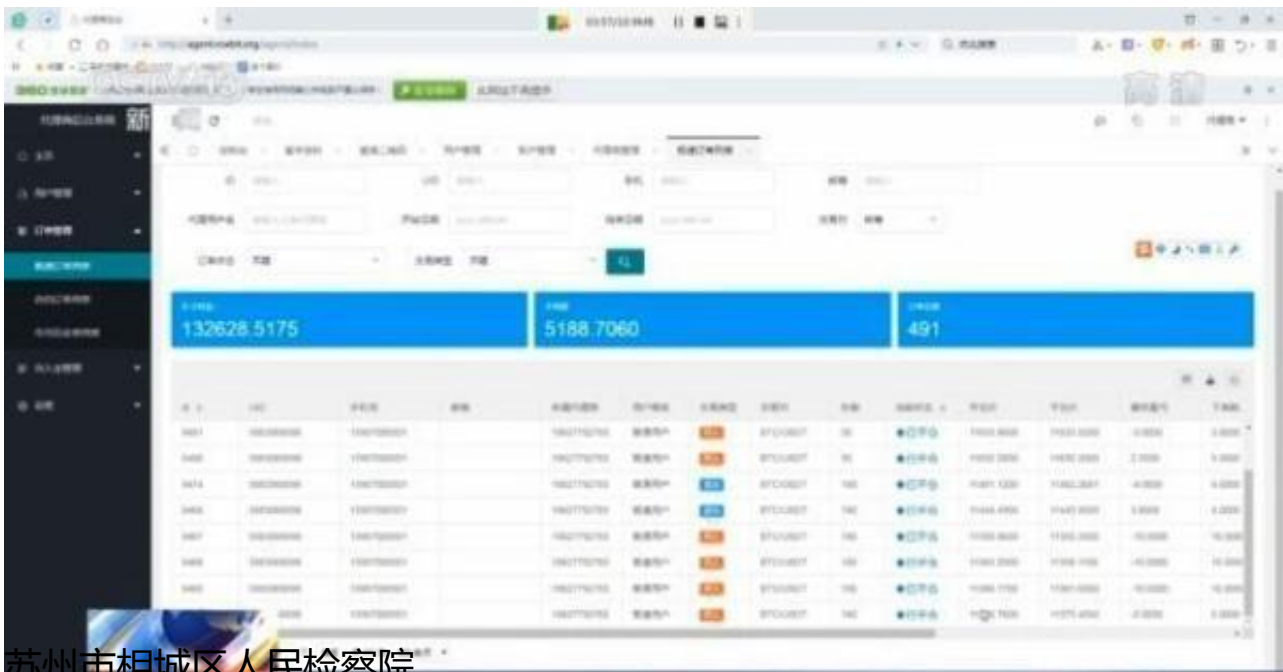
在掌握这几个诈骗团伙的位置后，专案组决定集中进行抓捕，百余名警力奔赴湖北、河南、浙江三省四地同时收网。

行动中警方抓获葛某晨、陈某、贾某、黄某等涉案嫌疑人93名，捣毁涉案窝点5个。



不仅如此，连所谓的“炒币大师”“带单老师”也是诈骗团伙成员自己扮演、自己包装出来的。曾经扮演过“带单老师”的贾某自己对虚拟币交易也是一知半解，他在群里传授的所谓交易心得全部都是从网上拷贝过来的。

记者：目标客户能相信你所说的那些东西吗？



苏州市相城区人民检察院

汪海曼：

其实这个被害人一开始入金的这个钱，当天就立马已经到达了另外一个电子钱包，就是平台方实际控制的一个电子钱包。也就是说他的钱和他下面玩，不管你怎么投注，其实跟我这个钱是没有关系的，只是（被害人）他账户上数字的一个变化。所以（嫌疑人）他诈骗的一个意图还是非常明显的。



反诈小程序精准推送助力识破诈骗伎俩

电信网络诈骗手段翻新快、欺骗性强、隐蔽性高，钱款一旦被转移，想找回来犹如大海捞针。只有把反诈环节提前，让防骗意识深入人心，才能让群众及时止损。江苏苏州的马女士前段时间遭遇了电信网络诈骗，幸亏自己及时醒悟，再加上警方的帮助，才避免了财产损失。

今年3月，苏州市相城区的马女士在网上结识了自称是某企业董事长的刘某，对方风趣幽默，每天都对马女士嘘寒问暖。很快，马女士就对刘某产生了好感。

马女士：

他自称是做区块链的，可以带我一起投资，也向我承诺可以稳赚不赔。他每天会把他的收益的截图发给我，那时候的话我确实还蛮心动的。

在刘某的怂恿下，马女士点击了对方发来的链接，按照提示一步步下载了App平台，注册账号，但当她准备充值时却又突然迟疑了。



犹豫不决的马女士，决定向社区民警求助。民警发现App内容非常粗糙，对应的公司地址、联系方式、经营范围也是模糊不清，并且无法从官方市场搜索下载，确认马女士正在遭遇电信诈骗。幸好当地警方开发的反诈小程序宣传到位，马女士尚未造成财物损失。