

## 新晋诈骗之王，虚假投资理财诈骗

文稿来源：中国反诈中心

时间：2021年10月9日

### 一、零风险，高收益作诱饵

虚假投资公司或平台打出的广告，全部都是超高年化收益，动辄12%以上，甚至高达30%-50%，而且“稳赚不赔”。

### 二、前期给点小收益尝鲜

一开始受害人都是抱着试试看的态度少量入仓，所以平台前期都会给受害人一些收益，眼看账户飞涨，小额提现也是秒到账，受害人逐渐飘飘然，越投越多。

### 三、“杀猪”、“榨干”

资金到位以后，简单粗暴的，直接卷款删号说再见；有点耐心的，继续忽悠你往里投钱。等受害人幡然醒悟，想要及时提现止损时，“登录异常”、“服务器维护”，“银行账户冻结”等，对方有无数种理由解释为何提现失败。

### 四、如果你在网上投资了，往下看，或许还来得及

为什么你的投资注定亏损？关键在于你投资的平台本身就是个虚假平台。无论是界面，还是操作方式，假平台与正规平台别无二致。如此一来，如何识别真假平台成为重中之重，牢记以下四点，教你避开绝大部分虚假投资平台的坑：

#### 1、你从哪里看来的广告

在微信公众号、网络搜索引擎上投放虚假广告；在微博、抖音等软件的评论区宣称掌握内幕消息……是骗子的惯用伎俩。

超八成受害者是在社交平台和骗子互加好友，从而被“荐股老师”、“投资高手”、“内幕消息”吸引到虚假平台参与投资。

## 2、你通过什么方式下载的 App

金融类 App 在手机应用商城的上架审核非常严格，需要提供相关执照、证书、协议等资质文件。由于无法在应用市场上架，诈骗分子只能让受害人通过点击网址链接或扫描二维码的方式下载虚假 App。非官方应用市场下载的，都是虚假平台。

## 3、你充值到什么账户

虚假平台会要求将资金转账到指定的个人账户，而正规的交易平台只能使用对公账户。同时，购买理财产品，需要签订协议。银监局明令禁止账户转账，更别提转账到个人账户。要求转账到个人账户或者对公账户与平台名称不符的，都是虚假平台。

## 4、平台有没有给出限制

虚假平台会制定诸多限制，如限制交易时间、交易量、限制出金等。只要平台有各种限制，那毫无疑问，虚假平台！

### **国家反诈中心提醒：**

1、不要轻信网友所说的“稳赚不赔”、“低成本高回报”之类的投资；

2、凡涉及金钱往来一定要提高警惕，并与身边亲朋好友多询问、多沟通，防止落入“圈套”，造成财产损失；