

新晋诈骗之王，虚假投资理财诈骗

文稿来源：中国反诈中心

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。