

微信荐股莫轻信 非法咨询套路深

中国证监会 www.csrc.gov.cn 时间：2018-06-11

【案例概述】

如果有人和你说有个微信群推荐股票很准，群里有老师带着大家操作，近来获利颇丰，你会相信吗？近期，覃女士（化名）就遇到这样的微信荐股骗局。



覃女士是证券公司某营业部客户，平时除了接送小孩上学，其余时间没什么消遣，所以经常到营业部找客户经理聊天或跟现场的老股民交流投资心得。有一次，旅游群里加的一位群友跟她说有个微信群推荐股票很准，那位群友还让覃女士看了群里的信息，里面有不少操作盈利的截图。覃女士一看就心动了，心想以前都是自己一个人在炒，就算跟老股民交流，听人家推荐过股票，但也是有赚有亏，现在如果能让群友介绍进群，跟着买点股票赚点钱也能补回一些前期的亏损。随后覃女士就向那位群友打听，加了群主做好友，提出想加入那个群。但群主告诉她，加群是要收费的；覃女士因还没体验过他们的实力，建议先体验一下。过

了两天后的晚上，覃女士就收到群主发来一条信息“我机构今日统一带客户建仓（600*** **股份 成本价 4.**元）将于明日早盘带合作客户盈利出局！切勿追高！”，之后一段日子里，群主不时发送一些类似的信息，都是开盘就高开的股票。

覃女士开始对群主的“实力”深信不疑，非常急切地想加入群里分享收益。群主告诉她“由于我们机构获取的都是内幕消息，这些消息不能让太多人知道，因此客户的账户必须要 50 万，并截图给我看，群里严格控制人数，不然跟买的人太多，庄家不愿意拉抬的。”覃女士问要多少费用，群主告诉她只给股票不买卖价位要 2 千，只带一个月；如果要明确买卖价位要 2 万，但这能跟上庄家建仓的节奏，建仓成本会更低，赚的利润会更多。覃女士想，虽然股票套了很久，但前些年利润丰厚，实际本金的账面亏损也不算太多，就这么给了钱，到时获利不多，赚不回这些费用怎么办呢？看到覃女士犹豫，群主就和覃女士打包票说“每月获利保证 10 个点以上，如果没有，就退回所有费用。有 10 个点都赚 5 万了，那 2 万费用还算什么呢？”覃女士觉得这也不错，但由于自己的账户还在亏损，为避免打开账户看着伤心，打算让老公新开一个账户，准备转钱进去跟着操作。

来到营业部柜台，工作人员听完覃女士的叙述，就知道覃女士很可能遇上了“微信群诈骗”。通常这些骗子会联合一些大资金，在短期内拉升某几只股票，或者搜罗一些休市时发布的利好消息，利用投资者获取消息的延后性，忽悠投资者开盘后股票将拉升，制造他们能获得内幕消息的假象。有不少投资者对此深信不疑，上当受骗。随即，工作人员趁开户填表的时间，把覃女士邀请到接待室，提醒覃女士这类信息都是骗人的，希望覃女士提高警觉。但覃女士反而质疑起工作人员的动机，说：“你们又不帮我操盘，我啥时候才能回本呀？现在好不容易找到个有实力的老师能带我操作，再不快点搞好到时群名额又没了。”

工作人员知道覃女士已经被骗子制造的假象冲昏头脑，于是就问覃女士，能不能打开微信看下他们到底有什么实力。覃女士欣然答应，打开微信便看到她跟群主的聊天记录多是些“前一天老师带人建仓，第二天高开获利，勿追”之类的信息，还有不少群主催促覃女士赶紧加入，否则满额不候的话。工作人员跟覃女士说，这些信息每天都有，如果是利好，第二天有个高开也不足为奇。覃女士见工作人员不信，又打开了她那群友的聊天记录，只见里面多是对方发来的截图，都是一些成交记录，看时间是股票拉高那天出货，而前一天的确是已经在低位买入了。覃女士说：“这些记录骗不了人了吧？”工作人员仔细看了图片上的时间，和她群友发图片来的时间，发现她群友发来的时间都是出货之后的，就问覃女士：“那您朋友有没有跟着做呢？”覃女士说：“那就不清楚了，她给我加群主之后我就跟群主聊了，很少跟她说话了。”工作人员笑着说：“这些记录，我也能做。”然后工作人员登录电脑软件，打开了个人理财功能，在里面设置了几条虚拟买卖记录，然后截图发到覃女士微信里，跟覃女士说：“您看，虽然界面有点不一样，但我这样截图跟对方发来的截图是不是都有交易记录呀？”覃女士仔细地对比着两个图片，工作人员接着说：“您看，对方都是事后发来的，股票涨上去再补条交易记录有多难呢？再说了，有这个能力的，为啥不自己开私募而要发消息给小散赚那么点入会费呀？”见覃女士默不作声，工作人员补充到：“覃女士，您带丈夫来开户我们非常欢迎，还将为您提供我们专属的投顾服务，同时您也要知道，这市场骗子太多，只是您平时很少接触这些案例，我们每月的投教讲座您也很少参加，其实像您遇到的这些情况，之前已经有不少人已经上当受骗了。”

此时覃女士仍然愁眉紧锁，她丈夫在一边劝道：“不如多了解一下再做决定吧。”随后，工作人员在网上搜索了“微信股票骗局”，满满的100多万条记录，

随便打开几条来看，里面不乏像覃女士遇到的这种情况，先是找人加好友套近乎，然后引导苦主加群，发一些造假的交易信息，取得苦主的信任，然后开始收取费用，少则几千，多则上万，然后随便推几个股票，涨了就要苦主分成，跌了就说免费再推一只，实在不行就让苦主提高服务等级，多交点费用跟个更高级的老师，最后苦主都是竹篮打水一场空。

经过工作人员的耐心解释，覃女士逐渐认识到自己的确遭遇了一个骗局，再回想过去的种种细节，如果不是被对方展示的“收益”蒙骗了，其实里面破绽还是很多的。最后，在工作人员的耐心劝导下，覃女士避免了不必要的财产损失，同时也对网络金融诈骗有了深刻的认识。

【案例分析】

《证券法》规定：投资咨询机构、财务顾问机构、资信评级机构、资产评估机构、会计师事务所从事证券服务业务，必须经国务院证券监督管理机构和有关主管部门批准。

投资咨询机构及其从业人员从事证券服务业务不得有下列行为：（一）代理委托人从事证券投资；（二）与委托人约定分享证券投资收益或者分担证券投资损失；（三）买卖本咨询机构提供服务的上市公司股票；（四）利用传播媒介或者通过其他方式提供、传播虚假或者误导投资者的信息；（五）法律、行政法规禁止的其他行为。

上述案例中的覃女士碰到了非法投资咨询机构。很多非法投资咨询机构惯用手法是通过虚构的获利假象骗取客户信任后，以收取会员费为名骗取个人钱财，之后便销声匿迹。投资者参与证券投资应到正规证券公司进行开户并接受证券投资顾问、证券分析师的专业咨询或指导。投资者可通过中国证券业协会官网

(<http://www.sac.net.cn/>) 查询证券从业人员及合法证券经营机构信息。