

诈骗产业链渗透基金行业 基民,小心“李鬼”

今年年初,由知名演员刘亦菲、李现主演的现实主义题材电视剧《去有风的地方》一度火爆,剧中夏夏因贪图高额回报,被不法分子仿冒的基金公司骗取了多达3万元的“老婆本”,被迫流落街头。夏夏后来瞒着家人跑去报案,却被告知被诈骗的钱财或难以追回。戏剧源于生活,如今夏夏的经历正在一些基民、投资者身上上演。

“防不胜防,这些诈骗团伙不仅熟悉基金公司,还熟悉互联网,纯真一点的基民很容易就上当了。”北京一名基金经理表示。近来,公募基金“李鬼”频现,有的通过微信等渠道诱导投资者下载仿冒App认购配售,实则诈骗;有的冒充基金经理向投资者荐股;更有甚者,大摇大摆走进上市公司,给高管讲课,最终实施诈骗目的。近一个月,多家基金公司发布风险提示公告,提醒投资者通过官方渠道查询信息并进行投资,如遇诈骗行为可向公安机关报案。

小心“李鬼”密集现身基金行业 来历不明二维码谨慎扫描

近日,中信建投基金公告显示,“李鬼”假冒公司工作人员,通过手机应用程序(App)、百度、微信、微博等渠道进行非法宣传推介,骗取投资者资金和信息。从中信建投基金的澄清中可以看到,“李鬼”通过“FY”“工作”等手机应用程序提供“做单、做任务返佣”等活动或服务,要求投资者将资金划入任何私人账户或向投资者索取任何账户密码,是“李鬼”所使用的作案手法。

中信建投基金相关人士表示,在发布澄清公告的同时,公司已经联系投资者尽快报警。后续公司也将对该情况持续关注、追踪,如果后期找到相应的诈骗人员或组织,公司将根据情况采取进一步措施。中信建投基金提醒投资者,该公司暂无官方手机应用程序,也从未有过“做单”等相关程序,投资者应妥善保管个人信息,提高警惕辨别真伪,保护自身合法权益。如有资金损失应及时向当地公安机关报案。

就在同一天,富国基金和华润元大基金也发布了防诈骗公告。富国基金称,称近期发现有不法分子冒用富国基金官方App“富钱包”名义,通过短信形式向本公司直销及部分代销客户发送诈骗信息,邀请客户通过加入QQ群的形式进行非法资金诈骗。富国基金强调,公司目前主要通过App、微信公众号和客服热线这些官方渠道向客户提供资讯信息,公司暂无官方QQ群。

华润元大基金在发布的公告中称,敬请广大投资者不要点击来源不明的链接下载App或扫描来源不明的二维码图片,投资理财应通过正规渠道进行,选择正规可靠的金融机构,远离网上钱庄等非法金融机构,谨防受骗。

大摇大摆去上市公司调研 诈骗产业链渗透基金行业

近年来,随着公募基金的持续扩容,“李鬼”们盯上了基金行业,电信互联网诈骗产业链逐步渗透基金行业。经梳理基金公司公告发现,今年以来,已经有近10家基金公司公告遭遇了相关诈骗或者发布了相关的防诈骗提示。

除前述提到的基金公司之外,长城基金称,不法分子冒用“长城基金”的名义以提供投资理财服务为名招揽客户,骗取投资者资金。

融通基金表示,不法分子冒用“融通基金”名义,利用诱导投资者登录虚假网站进行充值、转账等方式进行诈骗等非法活动。

信达澳亚基金表示,不法分子通过新浪微博等平台发布客服热线、人工热线、售后热线等虚假服务电话,进行非法证券活动的情况。

融通基金表示,不法分子冒用“融通基金”名义,利用诱导投资者登录虚假网站进行充值、转账等方式进行诈骗等非法活动。

去年12月19日,鹏扬基金发布公告称,发现一名自称靳筱的不法分子以“鹏扬基金管理有限公司投资研究部工作人员”的身份,多次在上市公司开展调研等活动,大摇大摆接受上市公司的接待,并企图以此行骗牟利。鹏扬基金表示,该公司并无名为靳筱的员工,也没有以任何方式委托此名为靳筱的人开展任何调研活动及其他相关业务。

3月4日,投资者李想(化名)表示,他在两个月前亲身经历了一场打着基金投资幌子的诈骗行为。一位网上认识的朋友拉他进了一个微信群,一位自称投资回报超强的基金经理天天给大家免费讲课,每天都激情澎湃,仿佛赚钱就是探囊取物的事。一个月之后,这个“基金经理”让每个进群的学员转5万元到某个账户,由这位基金经理代为操盘。“我当时差一点转钱了,后来问了一位做法律工作的朋友,被她制止了,否则就上当了。”由于没有转账给这位“基金经理”提供的账户,李想很快就被踢出了群聊。

有业内人士总结出诈骗产业链渗透基金行业的几种类型:一是设立仿冒网站或者App,盗用公司标识,诱导投资者下载。二是冒充公司员工(主要为基金经理),建立微信群或QQ群聊,非法授课荐股,继而骗取信任,诱导转账或充值。三是诈骗分子通过淘宝店铺/中奖短信客服,声称可以提供兼职机会,要求客户下载某App,提供伪造的联合投资协议,忽悠客户跟着“导师”的投资规划投注。四是不法分子向投资者提供伪造的金融监管机构公文,伪造的公文上面写了××公司为其清退部分出借人的债权,冒用基金公司的名义,欺骗投资者打款。

个案点击

骗术大揭秘:冒充公检法人员

今年1月份,某私募基金董事长兼总经理钮某自述近期经历取保候审,向公司借款支付巨额保释金的“声明书”在网上流传,引发基金行业内外的密切关注。声明中钮某自述,突然被警方告知与某一高度机密级重大案件相关联,虽然已缴纳1000万元的保证金,后续仍要缴纳300多万港元的“手续费”。钮某因无力负担转而寻求公司帮助。

网传“声明书”详细揭示了钮某转款缴纳千万元保证金的来龙去脉。据钮某讲述,其在2022年11月7日接到自称中国香港特区政府卫生署湾仔防控中心职员“方小姐”的电话。“方小姐”表示,钮某名下的某内地手机号登记的香港安心出行软件显示其在2022年11月6日下午有(新冠)密接记录,要求他与卫生署联系。钮某表示,此手机号非本人所有,其怀疑自己身份信息外泄,并且被不法分子盗用,于是要求报案。于是“方小姐”主动帮钮某联系了“上海公安局浦东分局李警官”。该名警官启动线上办案程序并向钮某出示“报案回执”。

“李警官”在核实钮某的身份后,告知他可能与警方正在承办的某一高度机密级重大案件相关联,需要立即请示上级。随后这起“案件”又到了另一办案人员浦东分局刑侦队“顾队长”的手里。钮某称,“顾队长”在WhatsApp上向他出示了案件资料,并指示他回到住所,开启网上监

控,还要求不要将案件信息告知任何人。继而出现了自称“专案检察长高明”“上海中级人民法院第二厅张海平大法官”等人。钮某称,在其引导下,为了证明自己清白,同时减少对公司业务和声誉产生影响,其申请取保候审,金额为1000万人民币,并已打到了香港廉政公署的“指定账户”。半个月后,“高检察长”通过WhatsApp通知钮某取保候审申请通过,称他与此案无关联,并表示,千万元保释金可以归还。但一位自称“检察院金融局梁浩军主任”的人告诉钮某,由于国家最新的反洗钱规定要6个月才能返还。“梁主任”又表示有个快速返还的办法,即缴纳30%的抵押保证金,就能在2-48小时内完成程序,迅速退还此前的全部保证金。钮某最后在“声明书”中表示,自己无力支付这笔钱,恳请公司紧急短借借款300万元港币,以尽快脱离困境。

事后,据媒体调查发现,“上海公安局浦东分局李警官”“专案检察长高明”“上海中级人民法院第二厅张海平大法官”“高检察长”“检察院金融局梁浩军主任”等均为诈骗分子虚构。当事人在数千字的自述长文中,竟并未对公安、司法机关办案中出现的多处不符合正常程序的行为提出质疑。事后,为证实网传文件的真实性,有媒体联系到该私募基金管理(上海)有限公司相关人士询问钮某是否遭遇了电信诈骗,但该公司对文件真实性不予评论,也未否认该情况。

专家支招

下载反诈App 提升反诈能力

针对诈骗行为,多家基金公司均提醒投资者选择公司直销渠道或者公司官网公示的具有基金销售资格的基金销售机构购买相关基金产品;同时提高警惕,注意辨别真伪,不轻信不法商业行为和虚假信息,防止泄露个人信息或上当受骗,切实保护自身合法权益。专家建议,线上基金销售方式对于投资者而言,比较难以进行分辨的是第三方代销机构,为了防止基金诈骗,建议投资者通过基金公司、证券公司、商业银行的官网进行基金投资。如果投资者自身分辨能力较为薄弱,建议选择基金公司、证券公司、商业银行的营业网点进行线下购买。

针对诈骗分子对基金行业的渗透,前海开源基金首席经济学家杨德龙表示,一些骗子假借公募基金、私募基金的名义行骗,导致部分投资者上当并造成了财务损失。这

类现象屡禁不止背后可能是因为不法分子行骗的成本较低。另外,由于互联网作案的隐蔽性较强且比较方便,基金公司在打击这类不法分子方面也是防不胜防。“李鬼”现象对基金公司的声誉和投资者利益,都会造成重大损害,需要市场多方提高警惕,并给予严厉打击。基金公司应在日常的业务运营中,加大检查力度,做好舆情监控,及时发现并公开通报。

京律师事务所律师雷国亚律师表示,近期一些同事也接到这方面的案子。这些不法分子诈骗手段非常精密繁杂,一旦受骗,要追回的难度很大。不要点击来源不明的链接下载App或扫描来源不明的二维码图片,投资理财应通过正规渠道进行。投资者经常面对不明来历的电话骚扰,建议下载国家反诈中心App提升反诈能力。据北京青年报