

基金“李鬼”多 小心“财富杀”

3·15
投资

今年两会期间,《证券投资基金法》修订备受关注。值得注意的是,建议设置基金投资者保护专章,完善投资者保护制度机制,提升违法违规成本。在一定程度上,这和基金业长期频繁的假冒诈骗案例高发有关。

根据最高人民检察院此前发布的案例,有不法分子仿照正规基金平台搭建虚假基金交易平台,诱骗投资者充值、交易,最终骗取1.2亿余元。

基金“李鬼”高发

投资者权益保护聚焦领域主要有两类,一是投资者享有正当投资收益的权利,二是投资者免于不正当金融诈骗投资受损的权利。

2月28日和3月6日,圆信永丰基金两次发布公告,称不法分子假冒公司名义,以协助办理会员退费、清退学费、购买基金返利等名义,诱导投资者点击非法网址链接、扫描虚假二维码、下载注册虚假APP等不法手段诈骗投资者钱财。

截至3月7日,今年发布类似提示公告的,还有申万菱信基金、尚正基金、中信建投基金、摩根基金、招商基金、华泰柏瑞基金、富国基金、易方达基金等多家基金公司。

易方达基金1月公告显示,不法分子冒用易方达基金及易方达基金员工名义,诱导投资者下载假冒APP进行非法资金诈骗。

从记者跟踪观察来看,基金公司提示公告里提及的作案手法,主要有三类:一是以协助办理贷款为由进行诈骗。二是通过大宗交易、非标交易等形式实施诈骗。三是伪造基金公司文件诈骗。

诈骗金额超1.2亿元

从基金公司视角看,“李鬼”现象虽然频繁发生,但由于相关情况多从“边缘地带”冒出,基金公司一直缺乏有效跟踪治理方式。

2024年底时,北方一家基金公司内部人士(下称“北方公募人士”)告诉记者,打游戏的网民看到屏幕上弹出理财充值返还广告,上面写有基金公司名字。有人就在上面充值,尝到了类似于“充值返还”的甜头。随后,充值金额持续加大,但后面充值后就不返还了。随后,他们根据网络上的信息提示,找到了上面显示的基金公司来投诉,才发现自己被骗了。

“这些现象不是从基金公司内部发现的,更多是基金投资者和公司的客服部门投诉,客服部门才反馈到基金公司内部。即便这样,我们了解的也只是零星片段,只了解诈骗分子的基本作案手法。但这些案件涉及的金额有多少、人数有多少,我们难以具体知晓。”这位北方公募人士称。

从更大范围看,这类金融诈骗案件依然能追寻到一些蛛丝马迹。根据最高人民检察院此前发布的《防范金融投资诈骗典型案例》(下称《案例》),发布的7件典型案例中,就有一例是假冒基金公司网络诈骗案,且诈骗金额高达1.2亿余元。

《案例》披露的基本案情显示:从2017年起,郑某伙同周某坤等人搭建相关虚假基金交易平台,仿照正规基金平台,设置了基金产品买卖、支付提现、客服投诉等全部功能,通过后台控制基金指数涨跌并操控投资人盈亏。郑某招募大量代理商、业务员,使用微

信等网络社交软件以投资基金理财产品为名吸引投资者,发送虚假投资盈利截图营造投资回报丰厚假象,诱骗被害人注册、充值、交易,投资款均转入郑某实际控制账户,并未进行任何真实的基金投资活动。郑某等人以上述方式骗取1.2亿余元。

从立法等环节加强治理

实际上,随着相关案件愈演愈烈,相关法律和监管机构,已从立法和执法等环节加强金融诈骗案件治理。

今年2月,证监会与最高人民检察院(下称“最高检”)联合举行主题为“依法从严打击证券违法犯罪促进资本市场健康稳定发展”的新闻发布会。最高检发布以证券犯罪为主题的第五十五批指导性案例(下称“第五十五批指导性案例”),涵盖财务造假、欺诈发行、违规披露、内幕交易、操纵证券市场等重点打击领域。2022年至2024年,全国检察机关共起诉证券犯罪366件1011人,起诉案件数、人数年均增长30.5%、16%。

据悉,第五十五批指导性案例主要有以下特点:一是聚焦证券案件办理中的突出问题,明确法律适用、指控证明规则;二是彰显依法从严、全链条惩治证券违法犯罪的司法态度,细化规范分层分类处理规则;三是体现检察机关、证券监管机构行刑衔接与协作方面的成效。

此外,“案例”显示,近年来金融投资诈骗案件频频发生,犯罪分子利用花样繁多的金融产品、金融科技手段等名目,实施电信网络诈骗、金融诈骗,二者相互交织,不仅给人民群众财产安全带来严重影响,还对正常的金融管理秩序造成严重破坏,人民群众反映强烈。

立法方面,全国人大代表、北京证监局局长贾文勤近日接受采访时表示,随着资本市场改革发展,基金投资运作、风险防控、监督管理等方面出现了新情况新问题,现行《证券投资基金法》不能完全适应监管发展要求。她建议修订《证券投资基金法》,参考《证券法》和《期货和衍生品法》等明确域外适用规则,设置基金投资者保护专章,完善投资者保护制度机制,提升违法违规成本。

据证券时报网

AI能荐股? 千万别上当

近日,抖音发布关于打击“非法荐股”等违法证券活动的公告,并列出了多个案例。这是继去年10月份之后,抖音再度曝光“非法荐股”手法。

与去年10月份不同,此次曝光的“非法荐股”活动中大大增加了AI元素,打着AI的名头来行骗成为了当下的“热门套路”。

AI选股背后有骗局

根据抖音调查,有少数账号在无相关资质情况下,声称可借助各种AI类工具,实现所谓“高回报高收益”,或以“推荐高效AI选股工具”“售卖AI炒股课程”为噱头引发用户关注,甚至对其实施诈骗等行为。

一个案例是,账号“首×财经”“小×财富空间”等在无相关资质的情况下发布视频,声称借助某款AI类工具,对某只或某几只具体股票的未来走势进行“精准”分析预判,发布带有诱导投资倾向的具体投资话术,如“用××(某AI类工具)分析,某只股票短期内有较高上升潜力,止盈和止损价格可分别设定为‘××元’和‘××元’”。

另一个案例是,账号“小××博弈”“小××饱”等在无相关资质的情况下发布视频,声称借助某款AI类工具可实现“高收益”“高回报”,如“炒股4个月赚230万元,AI真的太香了”“你敢相信吗,××(某AI类工具)可以帮你抓大妖股”“用××(某AI类工具),12天盈利32%”等。

此外,账号“爱股*队”“爱股*女”等在无相关资质的情况下,以“炒股神器”“时代机遇”“炒股机遇最大化”为噱头,宣传、推广或兜售某几款AI类工具的培训课程。个别账号还试图通过昵称、头像、签名、评论等渠道,发布引流信息,诱导用户脱离抖音后前往第三方平台,甚至对其实施诈骗等违法行为。

抖音表示,上述言行,严重违反了平台规则,平台对相关账号和视频进行了严格处置,具体处置方式包括但不限于封禁账号、下架视频、收回直播和营利权限、抹除账号不当获取粉丝,以及清退违规账号所属MCN机构等。情节严重者,平台将向公安机关报案。

记者发现,抖音此次发布的三个典型案例与去年10月份首度发布的最大不同在于,AI成了“非法荐股”的由头。

随着DeepSeek的横空出世,引爆了国内对于AI大模型的创新热潮,中国AI大模型的产业一时间风起云涌。与此同时,打着AI的幌子而精心设计的骗局也开始冒头,“非法荐股”就是其中之一。

利用虚拟盘带你“飞”

记者发现,在上述AI荐股的骗局中,为了佐证AI选股的获利功能,

一些账号会贴出多张证券软件的交易截图,超高的收益、满屏飘红令人艳羡。

但很多人想不到,这背后竟是虚拟盘。一位长期跟踪“杀猪盘”的财经博主表示,这些账号有可能是通过假的证券软件、虚拟盘来做高收益,诱导客户。

“比如,我在某个假证券软件中虚假充值1000万元,然后在盘后选择当天一只或多只20厘米涨停的股票全仓买入,软件就会显示当天20%的获利,如此反复,虚拟盘中显示的累计收益将会极高,收益率曲线也会做得极其漂亮。”他说。

除了诱导客户外,有些假的证券软件也会成为“杀猪盘”的作案工具,去年就有多家证券公司发布过声明,称有不法分子假冒证券公司员工开展非法证券活动,或诱导投资者下载假冒的APP来开展违规证券活动。

比如,去年11月17日,平安证券曾发布声明称,有不法分子假冒平安证券名义进行诈骗,通过假冒网址链接、假冒平安证券客户端APP等开通所谓平安证券香港账户,持续诱导投资者进行金融诈骗。也有不法分子通过抖音号引导客户添加QQ群号,群中假冒或虚构我司工作人员或其他投资者,以“推荐牛股”“配合机构主力拉升”“倒筹运作”等为噱头,声称可以带投资者炒股,引导客户下载假冒交易客户端APP进行诈骗等非法活动。

高压严打“非法荐股”

去年以来,监管部门持续从严打击非法荐股活动。去年12月11日,国家网信办发布文章称,随着资本市场交易活跃度提升,一些账号以“分享炒股技巧”“大佬看盘”“高手指导”为噱头,通过直播、短视频、图文等形式从事非法荐股活动并骗取高额费用,对投资者特别是中小投资者造成财产损失。

国家网信办称,对网上金融信息乱象保持高压严打态势,去年已会同相关部门处置一批在抖音、快手、微博、微信等平台上从事非法荐股、非法金融中介等活动的账号,清理金融领域引流类及诱导性违规信息,加大对无资质从事金融相关业务的网站及账号的处置处罚力度。

在今年全国两会期间,全国人大代表、北京证监局局长贾文勤建议,集中力量处置从事非法荐股、非法金融中介等活动的账号,常态化清理引流类及诱导性违规信息;强化科技应用,利用大数据、人工智能等技术,强化对非法金融活动的精准识别能力,提高监管效率和准确性等。

“AI与金融的融合是大势所趋,DeepSeek热潮只是开端。技术创新应提升市场效率,法律和监管更需加速适配,明确AI应用的边界,确保其服务于股民权利保护和资本市场健康发展。”炜衡律师事务所律师张鹏说。

据第一财经

