

防非宣传月——拒绝非法荐股诱惑，筑牢理性投资防线

一、典型非法活动套路

套路一：购买高价商品送荐股。不法分子通过自媒体打造投资专家人设、宣传投资“战绩”。随后，将受害人拉入各种类型的群，群里有很多“股民”在跟着“老师”“专家”买股票，并声称赚到钱了。不久就有助理联系，称购买指定白酒、茶叶、无人机等花样繁多的高价产品就可以加入VIP群，“老师”会在群里发“牛股”带大家赚钱，很快就能回本赚钱。受害人买产品入群后跟着“老师”的建议操作，往往赚不到钱，反而亏损严重。因付款购买酒、茶叶、无人机等属于购买商品行为，受害人发现被骗后维权困难重重。涉事公司有的事发后人去楼空，有的压根没有实体经营，被骗资金难以追回。

套路二：以教育培训为名非法荐股。不法分子未取得证券投资咨询业务资质，打着“理财教育培训”的幌子，以“荐股”为诱饵，向客户收取高价课程费用。对外宣传“培养理财思维”，当客户进入相关社交平台群组后，不法分子在群里发布“资深老师荐股”的介绍、过往学员投资获利“战果”，有的先展示几只股票信息，进而推销数千、上万元的进阶课程、VIP服务。此类荐股常通过直播、群聊开展，有的假借分析经济形势、复盘过往交易、学习投资理论名义，采用谐音暗语、唱歌喊票等隐晦方式进行，群里的各种托帮忙明示股票抬轿子，投资者跟随操作往往大幅亏损。由于直播视频不易保存，荐股方式较为隐晦，受害人不易收集证据，受骗后维权困难。

套路三：以大数据、AI选股为名荐股、诈骗。不法分子设计“暴富剧本”，伪造炒股收益、资质截图，宣称自主研发所谓大数据、AI选股工具，通过网站、直播、短视频等渠道宣传，诱导投资者跟风操作，购买相关工具、课程。有的还会要求下载指定APP交易，跟随此类建议交易往往损失惨重，甚至落入诈骗陷阱。

套路四：冒充持牌机构开展以荐股为名的诈骗活动。不法分子通过PS证券期货基金机构工作证、盗用从业人员信息公示网页截图虚构身份信息，骗取受害人信任，营造专家、炒股大师人设并收取入群费开展荐股，或以“高中签率”“内幕消息”“开设子账户”等名义要求受害人通过链接方式下载假冒

APP 并向 APP 转账，转账入金后无法提现，电话、微信也被不法分子删除、拉黑。

二、识别防范非法活动方法

新型骗局层出不穷，参与非法活动极有可能造成财产损失和个人敏感信息的泄露。防范此类风险只需四招：

1. 查资质：开展证券期货投资咨询需持“双证”（所属机构要取得证监会许可+个人取得执业证书）。登录证监会官网（www.csrc.gov.cn）→政府信息公开→主动公开目录，搜索“名录”可查询合法机构名录，登录证券业协会官网（www.sac.net.cn）查询证券从业人员信息。

2. 验真伪：有人称自己是证券期货基金经营机构员工，可拨打相应机构官方电话咨询查验真伪。切勿相信所谓的“内部网站”“内部消息”“内部 APP”。

3. 拒转账：合法机构不会使用个人账户收款，付款前请注意核实收款方是否为合法机构的账户，要求向个人转账、购买商品入金的都是骗子，千万不要转账。

4. 辨软件：正规 APP 可通过应用商店下载，私下发送链接要求下载“内部 APP”入金交易都是骗局，千万不要下载安装。

如不慎上当受骗，请通过正确途径维权。涉嫌犯罪的，通过公安、司法机关刑事追赃程序追偿；符合起诉条件的，可以通过民事诉讼程序请求赔偿。不要轻信所谓“维权机构”“维权人士”帮忙追回损失，小心二次上当受骗。

来源：深圳证监局