

12386 服务平台投资者保护案例（第 21 期）警惕直播平台个人非法荐股风险

【案例】

投资者在直播平台关注到 XX 金融科技有限公司的员工 YY 直播荐股，直播间观看人数众多，弹幕和评论有很多正向评价。因此投资者联系该主播花费了 10299 元购买了 3 个月的荐股服务。该主播使用个人收款码接受了资金，也没有签署荐股合同。投资者根据该主播推荐的股票投资，资金亏损严重，投资者便联系 XX 金融科技有限公司要求退费。该公司表示并不开展荐股相关业务，该主播也不是公司的员工。

【提示】

本案例中，投资者可能遇到了假冒 XX 金融科技有限公司员工的诈骗行为，由于该主播并不是该公司员工，且该公司并不开展荐股业务，因此该公司无法为投资者的损失承担责任。投资者在购买投资咨询服务时，可以通过中国证监会网站等官方途径核查相关机构和从业人员的资质。面对荐股服务的各类营销和宣传话术，要谨慎识别信息，知晓荐股服务不能承诺收益，不被标榜的高额收益所诱惑，审慎做出投资决策。

12386 服务平台投资者保护案例（第 22 期）警惕引流至其他平台的非法活动风险

【案例】

投资者关注了公众号“xx 哥”，该公众号定期分享关于股票走势等分析文章。关注一段时间后，该公众号称将停止更新，并发布了一个二维码，请关注者扫码更换平台，可继续关注发布内容。投资者扫描后下载了一个论坛聊天软件，该软件中有各种理财、股票、原始股、外盘相关内容，引导关注者去不同的平台投资，投资者感觉内容混乱，可能有风险，便删除了该 APP。

【提示】

本案例中，公众号停止更新并引流投资者去其他平台是一种常见的诈骗手段。如果一个平台同时提供多种金融产品和服务，特别是一些听起来回报极高但风险不明的产品，这往往是高风险的标志。投资者删除该 APP 是明智之举，成功识别了潜在风险。

12386 服务平台投资者保护案例（第 23 期）警惕以投资境外股票为噱头的非法活动风险

【案例】

投资者听说投资境外公司股票可以赚钱，遂通过网络广告与 XX 企业管理公司签订了“委托投资合同”，将 25 万元资金转至该公司账户，由该公司代为投资境外某公司的股票。一段时间后，核算收益为 29 万元，投资者打算终止投资取出资金，就与该公司又签署了“终止合作”的协议，但公司以各种理由拖延资金退还，并且劝说投资者追加到 50 万元购买该公司的内部“股权”。投资者之后多次要求该公司归还资金，该公司便失联了，经查证，XX 企业管理公司的名称和公章等都是编造的。

【提示】

本案例中，不法分子以“代持境外企业股票”为理由骗取到投资者的资金，并以已获得收益为诱饵，要求投资者继续投资，试图对投资者进行二次诈骗。当投资者发觉被骗要求退回资金时，不法分子便消失了。投资者应当警惕以各种噱头诱骗投资者参与境外股票投资的情况，应当选择合法机构和交易场所，保护自身财产安全。

12386 服务平台投资者保护案例（第 24 期）警惕冒充合法平台的诈骗活动风险

【案例】

投资者通过某直播间的链接，在“上海国际 XX 交易中心”购买了原油期货，投资了 20 万元，该网页显示投资者赚了 70 万元，当投资者想要卖出原油期货时，却一直无法成功交易。投资者通过直播间主播推荐的链接联系了一位在线客服，客服称需要投资者缴纳 13.5 万元的手续费后才能卖出，但是投资者交了手续费后，其资金依然没有到账。投资者再次联系了该交易中心的客服，客服称将在一周后到账，一周后资金依然没有到账。投资者再次联系该客服，客服称是由于投资者还没有缴纳“委买手续费”，所以资金不能到账，投资者才发现自己可能遭遇了诈骗。

【提示】

本案例中，不法分子通过冒充合法交易场所的名义给投资者发送了钓鱼链接，让投资者登录了非法软件，造成了资金损失。参与期货交易需要投资者满足一定的资金要求、交易经验要求以及通过相关知识测试等。投资者如需开设期货账户，需通过合法的期货公司申请，投资者可以在中国证监会网站、中国期货业协会网站等途径查询合法机构名录。

12386 服务平台投资者保护案例（第 25 期）警惕盲目跟风的投资风险

【案例】

投资者关注到“xx 学院”公众号发布了多期鼓动投资股票的文章，发表了“牛市已经到来”，“亏损的股民已经都解套了”，“现在进场就能实现财富自由”等夸张言论。投资者此前只有基金购买经验，没有投资过股票。投资者赚钱心切，便将资金全部投入了该公众号推荐的“热门板块”。但实际购买股票后产生了较大的亏损。

【提示】

本案例中，面对上行的股票市场，新手投资者应当保持理性投资理念，了解股票的基本知识、交易规则、市场趋势等，并根据自己的风险承受能力和投资目标，明确投资期限、投资金额、预期收益等，并严格执行计划，避免盲目跟风或冲动交易。股票市场的短期波动往往难以预测，而长期投资则更有可能获得稳定的收益。因此，新手投资者应该树立长期投资的理念，避免频繁交易和短期投机行为。

12386 服务平台投资者保护案例（第 26 期）警惕“大户部”新型骗局风险

【案例】

投资者关注到 XX 证券公司大户部的宣传视频，并根据网络广告的指引下载了“XX 证券大户部”的 APP 并开立了证券账户。该公司宣传自己是 XX 证券（某持牌机构）旗下的子公司，承诺投资者投资赚钱之后就可以先取出资金再缴纳 20% 的手续费。当投资者尝试转出资金时，该“XX 证券大户部”客服便要求先缴纳手续费才可以转出资金。投资者咨询 XX 证券总部，获知“大户部”并不存在，投资者是遭遇了诈骗。

【提示】

本案例中，不法分子通过编造“大户部”的概念，冒用合法证券公司的名义诱骗投资者下载钓鱼 APP 并投入资金。类似的骗局还有通过冒用合法证券公司的名义，以“特殊通道”、“一级账户”、“机构权限”等说辞诈骗公众。投资者在进行任何形式的投资前，一定要通过官方渠道核实投资平台的合法性和真实性，不轻信高收益的承诺，避免通过非官方渠道下载 APP 或进行交易。一旦发现可能遭遇到诈骗活动，应立即停止投入更多资金，并向公安机关寻求帮助。

12386 服务平台投资者保护案例（第 27 期）警惕以“转板”为噱头的诈骗活动风险

【案例】

北京 XX 信息技术有限公司劝说投资者购买“YY 股份”（全

国股份转让系统挂牌公司) 的股票, 称正在辅助 YY 股份进行转板, 转板后会有 3-5 倍的收益。投资者花费 50 余万元购买了该公司 3 万股的股票, 并由 XX 信息技术有限公司代持, 投资者将资金转入了该公司账号。之后投资者联系 YY 股份咨询转板事项, 得到答复该公司并没有转板的计划。投资者才发现自己被 XX 信息技术有限公司诈骗了。

【提示】

本案例中, 北京 XX 信息技术有限公司通过虚假宣传和误导性信息, 诱导投资者购买“YY 股份”的股票, 并承诺转板后会有高额收益。实际上该公司并没有转板的计划, 导致投资者遭受了经济损失。投资者在进行投资时, 应该谨慎对待各种投资机会, 不要轻信高收益的承诺, 要充分了解投资项目的真实性和合法性, 避免上当受骗。