

科技赋能投资，合规守护财富

——远离欺诈陷阱，做理性明白投资者！

案例一：虚假“AI 投顾平台”诈骗

背景：某网络平台宣称运用“量子级 AI 算法”提供高收益投资组合，以“金融科技革命”为噱头吸引投资者。

欺诈手法：

1. 假冒持牌机构：伪造证监会备案编号，使用与正规券商相似的名称（如“XX 智能证券”）。
2. 虚假业绩宣传：展示伪造的 AI 模型历史收益率（如“年化收益 45%”），诱导用户跟投。
3. 资金链断裂：初期返还小额收益，待大额资金涌入后卷款跑路。

受害者画像：退休教师王先生，轻信“AI 稳赚”宣传，投入养老积蓄 30 万元后平台失联。

监管警示：

✓ **核查资质：**通过证监会官网“证券期货机构名录”或“合法机构信息公示”系统验证机构牌照。

⚠ **警惕话术：**凡承诺“保本高收益”“AI 稳赚”均属违规，持牌机构不得宣传确定性收益。

案例二：蹭热点“AI 概念股”操纵陷阱

背景：不法团伙利用短视频平台冒充“金融分析师”，炒作某上市公司“即将发布颠覆性 AI 产品”。

欺诈手法：

1. 虚假信息传播：伪造公司公告截图，宣称“与国际 AI 巨头合作”，诱导散户跟风买入。
2. 价格操纵：提前低价建仓，拉升股价后抛售，导致跟风投资者巨额亏损。
3. 隐匿身份：使用境外服务器发布信息，雇佣“水军”制造热议假象。

受害者画像：个体店主李女士，听信“内幕消息”跟投 20 万元，3 日内股价暴跌 40%后“分析师”账号注销。

监管警示：

✓ **独立验证：**通过交易所官网、巨潮资讯网等法定信披平台核对上市公司公告。

⚠ **抵制诱惑：**远离“荐股群”“内幕通道”，股市“黑嘴”涉嫌操纵市场罪。

案例三：非法“代理维权”二次收割

背景：“维权中介”声称可帮助投资者追回 AI 平台投资损失，收取高额服务费。

欺诈手法：

1. 伪造投诉材料：编造虚假证据向监管部门恶意投诉，威胁机构“赔偿”。
2. 骗取信息：索要投资者身份证、银行卡号，用于非法借贷或洗钱。
3. 卷款消失：收取“维权预付费”后失联，甚至倒卖用户隐私数据。

受害者画像：程序员小张，因轻信“全额追偿”承诺，支付 2 万元“维权费”后反遭信息泄露骚扰。

监管警示：

✓ **合法维权途径：**通过证券公司投诉渠道、中证中小投资者服务中心、12386 热线依法维权。

⚠ **保护隐私：**绝不向第三方提供账户密码、签署空白委托书，警惕“维权先收费”。

总结：防诈三原则

1. **验资质：**科技金融≠无监管，持牌机构是底线；
2. **破幻象：**AI 概念≠高收益，理性核查企业真实技术能力；
3. **守正道：**维权须依法，“代理维权”实为二次诈骗。