

跟“老师”学投资 700多万元打水漂



揭秘金融诈骗套路 助你练成防骗“火眼金睛”

预存话费送手机、炒股“老师”带飞投资就能稳赚不赔……这些看似诱人的广告信息吸引着不少消费者参与其中,实际上却是一些不法分子设下的金融骗局。

近期,南海公安侦破各种涉大众日常生活的金融诈骗案件,从侦破的主要案件来看,金融骗局涉及的主要领域包括日常消费、投资理财、电信等。南海警方提醒,天下没有免费的午餐,如涉及金钱交易、个人隐私等,要辨别真伪、再三掂量,三思而后行。

经典案例

预存话费送手机? 警惕消费陷阱

假如你刚好想换一部手机,发现实体店有超值优惠,当你参与活动还中了一等奖,只要预存4500元,立马送手机一部,话费还能全额返还,你是否会心动?如果你心动了,就有可能已经掉入骗子的圈套。

此前,有市民来到罗村派出所报案称,其在罗村联星某手机店参与了抽奖预存话费送手机活动,但一个月后没收到约定返还的话费,回去手机店一看,发现早已人去店空。

接报后,民警立即展开调查。经多方走访,发现还有40多名事主被该手机店以相同方式诈骗,罗村派出所迅速成立专班进行调查,最终发现该诈骗团伙在云南昆明重操旧业。

随后,罗村派出所联合南海公安分局刑侦大队远赴云南昆明开展侦查。通过持续多日的摸排,南海警方逐步掌握了该团伙运行模式、成员架构,以及所有嫌疑人信息和活动轨迹。

待抓捕时机成熟,在

当地警方的协助下,南海警方抓捕组兵分三路,成功抓获岑某安、詹某萍等14名涉案嫌疑人。而后,南海警方循线追击,在揭阳、惠州、陆丰三地,将该团伙在逃的主犯蔡某某、陈某某、陈某某等5名嫌疑人抓捕归案。

经审讯,该团伙以岑某安、詹某萍两夫妻为首,通过在多地设立门店,以抽奖、预存话费送礼品(手机、平板等)等方式实施诈骗。据两人交代,他们以扫码抽奖为幌子,谎称中奖后只要充值4500元就能获得手机一部,且充值的话费会分12期全额返还。

实际上,事主只能收到第一期返还的话费,而后,诈骗分子则会关闭店铺卷款潜逃。而赠送的礼品,也只是廉价的手机。该手机里还安装了一个购物软件,诈骗分子告知事主里面有4500元的额度可供其在那里选购商品。然而,手机购物软件里面的商品标价却是市场价的4倍多。

经典案例

跟炒股“老师”学投资 女子9天被骗740万元

家住南海的邹女士在手机上浏览股票信息时,通过广告推送加入了一个“股票投资微信群”。群内一名周姓老师通过授课教学、语音直播的形式分析股票行情,并推荐了一个叫“青海××”的股票。

在“周老师”的鼓动下,邹女士用平时炒股的账户通过正规渠道买入了两次,该股票确实从4.6元涨到了6元以上。而后,初尝甜头的邹女士被拉进了一个只有4个人的“翻倍增资核心群”,由“周老师”和一名助理亲自“指导”投资。

从股票市场赚到钱后,“周老师”引导邹女士在另一个APP上炒虫草赚钱,赚到钱后再加仓买入“青海××”。随后,邹女士通过银行转账的方式多次向所谓的“虫草专员经理”转入投资款。

在投资第九天,APP中虫草的价格突然暴跌。但“周老师”声称背后团队能够应对,只要加大投资额度即可。为了挽回损失,邹女士甚至将房子抵押贷款,

累计投入了740万元。但虫草价格还是一直下跌。到了第十天,邹女士收到消息称“周老师”因为钱亏太多了,脑溢血进了ICU。而邹女士在APP中的账户余额怎么也取不出来了。一直联系不上对方的邹女士意识到自己可能被骗,于是到派出所报案求助。

在省、市两级刑侦部门的支持与协助下,南海警方发现一个以萧某为首的犯罪团伙,并派出多个抓捕小组分赴厦门、广州、深圳等地,抓获10人,捣毁其在厦门的诈骗窝点,现场起获作案电脑、手机、话本一批。

警方在窝点现场查获的话本中,清晰地记录了客服不同微信账号的人物设定,以及与“客人”不同阶段的聊天重点。经审查发现,主犯萧某在厦门设立“工作室”,雇请一线客服人员通过添加微信好友的方式,诱骗他人在境外的虚假投资平台进行投资,并通过其女友舒某为首的洗钱团伙转移涉案资金。

套路揭秘

这类诈骗的店铺多以“5G体验馆”“科技体验中心”等品牌含糊的名字为主,周边有大量店员向路人赠送小礼品,只要参与对方声称的抽奖活动,基本都能抽中手机、平板等大奖。店员沟通时大吹特吹运营商、手机品牌做活动,却对涉及的品牌方、活动细节含糊其辞,只是要你“预存”“充值”数额不低的费用。另外,如果店员非常关心你的消费贷额度、信用积分,那一定要小心,避免掉坑。

套路揭秘

这类诈骗多以贵金属投资、收藏品拍卖、证券投资、投资加盟、投资期货等“钱生钱”理由进行诈骗。有的诱骗受害人参与投资,收取高额“会员费”“服务费”;有的以“高盈利”为诱饵将用户引流到软件平台,参与现货交易或境外期货交易,但实际上这些交易系统都是伪造的。

文/珠江时报记者 杨慧 通讯员 南公宣

南海开展住建领域“3·15”国际消费者权益日宣传活动

专家陪市民“购房” 讲解购房知识

珠江时报讯(记者/黎小燕 洪晓诗 通讯员/张琼)房子如何买得称心、住得舒心?近日,南海区住房城乡建设和水利局围绕“守护安全,畅通消费”主题,通过线上H5小游戏和线下两场体验活动,让市民从不一样的角度“看”物业,并识破房地产消费“坑”。

当天,市民走进桂城颐景园小区,参观了生活水泵房、电梯及机房、消防中控室、资料室等场所和设备。不少市民表示,平时很少接触这些地方,通过实地走访,了解到物管为做好服务和物业管理付出了很多努力,以后会更注意换位思考和相互理解。

在颐景园小区古色古香的“同心阁”中,“党建”“创熟”等元素随处可见。小区物业管理介绍,通过以党建为引领,以“创熟”为抓手,环境卫生、小区道路改造、联合抗疫、电动车管理等问题都得到了解决。市民胡先生对该模式大为赞赏,他认为,业主首先要自律,同时也要理解和配合物业管理的工作,这样小区的管理才会更规范,居住环境也更加舒适。

物业管理与市民息息相关,买房更是市民关心的热门话题。当天下午,主办方选取了万科天空之城楼盘作为活动展示现场,由专家全程陪同市民“购房”,让市民收获不少“干货”。

地段是房地产销售中的常见“卖点”。在销售中心,楼盘区位图展示在显著位置。“这个时候,消费者要留意周边的展示墙或展示架,比如今天这个销售中心就很规范,有阳光宣言展示架,对购房风险和不确定信息进行告知;如果有些销售中心没有,那就要擦亮双眼。”房产专家蓝健指出,区位图往往显示交通信息,有些轨道交通真实在建,有些却还在规划中,规划意味着可能存在变动风险,消费者要通过实地走访了解楼盘周边的真实交通情况。

南海区住建水利局相关工作人员表示,购房是一项金额较大的消费,本次活动旨在通过情景式体验教学模式,不断提高消费者的风险意识,接下来还会在“线上”推出购房消费提示小视频,让更多市民随时随地了解购房知识。

购买晴雨伞 最好选纯色的

珠江时报讯(记者/李春妹 通讯员/曾翠)日前,佛山市消费者委员会发布《晴雨伞质量调查报告》。报告显示,20款样品中,14款样品符合标准要求;6款样品不符合标准要求,其中5款样品不符合防水性能的要求,1款样品不符合防紫外线性能的要求。

为指导消费者科学、合理地选购,也为生产企业提升产品质量提供参考依据,佛山市消委会委托第三方对晴雨伞(又名防晒伞)开展了质量调查活动。此次调查活动在测试样品的选取上,综合考虑了品牌市场占有率及销量、线上品牌分布、产品价格分布等因素,选购的样品涉及20个品牌的20款晴雨伞,购买单价从39元至145元不等;在比较的广度和深度上,除了测试常规的防水、防风、防紫外线性能等,还特别将样品经过淋雨日晒模拟和400次开关后再进行测试以确保其耐用性。

防风性是一把伞必不可少但又容易忽视的点,在面对大风天气时,伞不会被吹翻吹破是基本的要求。结果显示,本次20款晴雨伞样品全部符合抗风强度相关的要求。

防雨是伞最基本的功能之一。本次20款样品中,全部未明示“不具备防水性能”,检测结果显示有5款样品在伞面内有明显的水珠,不符合标准要求,分别为EDO·STORY 异度优雅花瓣系列防晒伞、如遮遮阳伞、宝迪妮全自动晴雨伞、雪堡遮阳伞和ANPLUS/安加晴雨伞。

此次活动还进行了防紫外线性能的实验,结果显示,除了花漾品牌的手动伞不符合标准要求以外,其余19款样品均符合防紫外线功能的要求。

如何选择晴雨伞?佛山市消委会提示:并不是越贵的伞防晒效果越好,选购晴雨伞时,首先看伞的透明度,如果伞的透明度很高,建议不要选择;其次要看伞背颜色,尽量选择黑胶和银胶涂层的防晒伞;三是要把伞拿到太阳下撑开,伞下的影子颜色越深,证明涂层越好,防晒效果越好,反之亦然;四要看整体,有的伞为了好看,会在周围有装饰物,例如花边或其他花色,但花边和花上不会有涂层,所以最好选择纯色的。另外,最好选择密度较高、伞面颜色较深的,尽量不要选择浅颜色的伞面。



关心保护未成年人健康成长 是全社会的共同责任