

下载陌生App理财被骗百万

网上理财谨慎投资莫踩“坑”

当下，网上理财成为一种投资热门，而一些犯罪嫌疑人也将“挣钱”的目光投向了这一领域。常州市反诈中心近日公布3起网上投资理财类诈骗案件，希望大家在遇到类似情况时多加警惕，以免踩“坑”。

下载陌生App理财被骗140万

2020年11月，常州市民黄女士添加了一陌生人的微信，对方推荐投资基金赚钱，并将她拉进一个名为“王牌战队”的微信群，里面有老师通过音频授课。听了一段时间，看到群里跟着老师投资的人纷纷晒出“盈利”，黄女士有点动心了。

于是，她扫描群内二维码下载了“新中基金”App，尝试在平台上投资理财。刚开始，投资有小额盈利，并且成功提现了两笔，于是黄女士便逐渐加大投入。很快，平台客服称软件更新，需要充值同等金额才可以把本金提现出来。黄女士信以为真，充值后才发现微信已经被对方拉黑，App也登录不上，这才意识到被骗，共计损失140余万元。

这是一起典型的网络投资理财诈骗案件，诈骗分子将受害人拉入投资理财群聊是“引流”过程，老师音频授课是“洗脑”过程。诈骗分子再以虚假App做包装，受害人只要充值就被骗，App上显示的“利息、本金”等信息都是用来蒙蔽受害人的障眼法，实际根本无法提现。

反诈提醒：上网时，不要随意添加陌生人微信，发现被拉入投资理财群聊时，要及时退群，举报并拉黑骗子。没有在应用商城上架的App均存在安全隐患，不要扫码或点击链接下载，要注意防范风险。不论何种形式的网络投资理财，只要宣传稳赚包赚的，都是诈骗。

跟着“理财老师”教炒股被骗380万

2020年12月29日，常州市民闵先生向常州市反诈中心报警称，他在网上遇到一名网友，被其拉入炒股微信群，有“理财老师”在直播间里教炒股知识，之后又称股市不行，可以炒港股迅速赚钱。

添加了所谓“理财老师及其助理”的微信后，闵先生在对方指导下下载一款App，开始跟随“理财老师”在App上炒股赚钱，在成功提取1万元后，他陆续通过网银向“理财老师”提供的多个银行账户转账，共计380余万元，后发现被骗。

本案的诈骗手段分为加微信、拉群、直播听课、炒港股、诱导下载App、转账汇款几个步骤，是投资理财类诈骗的常见套路。但此次，常州市反诈中心发现骗

子使用多个银行账户来接收钱款，涉案的银行卡并不是卡主本人在使用。经查，涉案银行卡均是通过正规流程实名登记办理的，但是被卡主卖出，流入骗子手中，成为犯罪嫌疑人实施诈骗的工具。受害人以为自己向这些卡转账是在充值炒港股，且App上的余额显示在增加，实际上资金并没有进入正规证券账户，余额也只是骗子在后台修改的数字。

反诈提醒：炒股要通过正规平台，不下载非正规炒股App，更不能向陌生个人账户转账充值；不进投资理财群看直播，无论是港股、美股、彩票、数字货币、外汇、期货还是贵金属，凡是声称稳赚包赚的都是诈骗。同时，发现有人收购银行卡、手机卡的情况，应立即拨打110报警。

交友投资平台工程师被骗215万

2020年11月8日，常州市反诈中心接到市民陈某报警称：2020年10月底，其搜索并添加了一个同城QQ交友群，有群友加其QQ称有意向交友。两人聊了一段时间后，对方自称是“中微投注”平台的后台维护工程师，发现平台有漏洞，可以操纵平台“稳赚不赔”。

在对方诱导下，陈某扫码进平台下注投资博彩，于同年11月初提现250元，后平台账户里的钱一直无法提取。陈某与平台客服联系，对方称每一笔投注再交一笔相同金额才能一起提现，后又称需要交20%的保证金才能提现，最后对方又称平台疑似被黑客入侵，需要交20%与黑客无关的验证金。陈某在对方各种理由哄骗下，先后转账共计215万元到客服提供的银行卡，最后发现

被骗。该案中，骗子潜入同城交友群，尝试添加每一名群友，从中挑选警惕性低、相信其“平台工程师”身份的受害人进一步行骗。在受害人准备提现时，以“一比一投注提现”“保证金”“黑客验证金”等理由，稳住受害人以便诈骗多更钱款。

反诈提醒：网友谈到与赚钱相关字眼的，比如“投资理财”“投注博彩”“平台漏洞”“稳赚不赔”，一律投诉后删除；切勿点连接和扫码下载的投资博彩平台，即使首笔能提现能盈利，也只是诱饵，目的是让受害人加大投入；不要向陌生账户转账，转账后在平台账户上的余额都是骗子后台操纵修改，根本无法提现。

(法治日报)

反洗钱精准“打财断血” 让“黑钱”“脏钱”无所遁形

涉黑活动往往与洗钱活动相互交织。扫黑除恶，就要彻底切断黑恶势力的经济来源，坚决“打财断血”。近年来，金融系统充分发挥反洗钱在扫黑除恶专项斗争中的关键作用，配合相关部门有效震慑黑恶犯罪，铲除黑恶势力经济基础，同时维护了正常的金融秩序。

加强反洗钱监测 让“黑钱”无所遁形

攫取不义之财是黑社会性质组织犯罪的主要目的之一，也是其坐大成势的工具。“蚂蚁搬家似的把资金化整为零、虚假买卖的‘阴阳合同’……各种涉黑洗钱犯罪手段不断上演，让金融一池春水陡生‘暗流’。”中国人民银行南昌中心支行行长张瑞怀说。

摧毁黑恶势力的经济基础，需要迅速摸清涉案资金流向、高效定位侦办方向，金融系统有一种特别的武器——反洗钱监测。

去年6月，黑龙江省齐齐哈尔市建华区人民法院对被告人于某某等人组织、领导、参加黑社会性质组织案一审公开宣判，依法严厉打击了黑恶势力。而此案背后离不开反洗钱的追踪与定位。

人民银行相关人士介绍，2018年6月北京辖内某银行向央行营管部反洗钱处上报称，发现有可疑账

户资金交易存在短期投资频繁、有意保持资金流动性、异常取现等行为。结合互联网查询的涉黑负面信息，经过研判认为该账户资金持有人存在故意切断资金链条、掩饰、隐瞒黑社会性质资金的嫌疑，于是及时向侦查机关移送线索。经侦查发现，该账户为黑龙江省于某某涉黑集团主犯家属的账户。

可见，发挥反洗钱的资金监测作用，结合相关信息深入剖析黑恶违法犯罪资金交易模式特点，可深挖彻查涉黑涉恶洗钱犯罪线索，使得“黑钱”“脏钱”无所遁形，为涉黑涉恶案件的成功破获提供了强大助力。

记者了解到，扫黑除恶专项斗争开展三年来，人民银行共向侦查机关移送涉黑涉恶犯罪线索近360起，协助侦查机关开展涉黑涉恶案件调查1000余起，协助侦查机关破获涉黑涉恶案件310余起。

紧盯重点领域“打黑财” 防范化解金融风险

一些行业领域涉黑涉恶问题突出，需要进行有针对性的打击。

“部分涉黑组织假借‘民间借贷’之名，哄骗引诱被害人签订数额虚高的‘阴阳’借款合同，通过虚假诉讼等多种手段实施‘套路贷’犯罪，非法聚敛巨额资产……”人民银行广州分行介绍了他们在专项斗争中发现的突出问题。

2020年12月24日，广东省高级人民法院对张某某等11人“套路贷”涉恶案作出终审裁定。该案中，张某某等人以收取“砍头息”、借助诉讼和使用软暴力等“套路贷”手段，攫取了巨额的非法收益。

由于该案涉案人员众多、且涉及多家金融机构，人民银行惠州市中心

支行重点对犯罪团伙的组织架构、资金运作进行了分析，迅速理顺了该案件涉及多名主要嫌疑对象的上下游资金交易脉络关系，为公安机关快速侦破案件提供了有力支持。

扫黑除恶专项斗争开展以来，多地金融机构开展“套路贷”风险排查。仅安徽省就累计发现可疑客户百余名，移送线索30余条，涉及金额约40亿元。

人民银行合肥中心支行的工作人员介绍，开展金融放贷行业专项整治工作以来，合肥中支对买卖银行卡或账户实施惩戒，加大支付和反洗钱领域的监管检查力度，有力地维护了金融市场秩序，夯实了金融领域风险防控防线。

发挥调查职能优势 推动涉黑洗钱犯罪案件破案

涉黑洗钱活动日益多样化，手法更趋隐蔽，给侦查机关调查和追缴赃款造成困难。为此，人民银行发挥反洗钱调查的情报支持和证据支持作用，深挖涉黑涉恶洗钱线索，推动涉黑洗钱犯罪案件的立案、破案。人民银行的统计显示，2020年我国涉黑洗钱罪判决近60起。

在“福建林某涉黑洗钱案”中，犯罪分子大量使用现金、支票等手段进行资金转移。为了厘清资金脉络，深挖洗钱犯罪证据，人民银行福州中支全面梳理黑恶犯罪主犯关系网中重点关注人员的资金交易，调查资金来源、去向、运作方式等，最终协助公安机关找到了重要证据。

“将洗钱入罪判决与扫黑除恶专项斗争紧密结合，可加强对黑恶势力的打击力度，震慑洗钱分子，减少黑恶势力洗钱帮凶。”人民银行济南分行反洗钱处副处长王军波介绍，扫黑除恶专项斗争以来，济南分行辖区共推动8例涉黑洗钱案成功宣判。

“反洗钱是打击黑恶势力犯罪的重要手段，要扎紧制度的篱笆、维护百姓的利益。”张瑞怀说，反洗钱工作不仅助力对黑恶势力“打财断血”，也是建设现代金融体系的重要内容，是维护经济社会安全稳定发展的重要保障。

(据新华社)