

违法收益可达万倍,网上就能买软硬件、看“教程”—— “微盘”诈骗死灰复燃“病灶”难除

■新华社上海 11月12日电

宣 称“10元投资炒白银、5秒开户做沥青”“买涨买跌都能赚”“一部手机创业,一根手指赚钱”……此前,因涉嫌赌博、诈骗等违法犯罪行为,号称“微盘”的虚假投资交易平台遭到证监会等监管部门重点清理打击。新华社记者近日调查发现,当前又有不少虚假投资交易平台利用二维码、APP等悄然“死灰复燃”。受骗人可能遭受何种损失?此类骗局何以屡禁不绝?监管治理如何“断根”?新华社记者就此展开调查。

意外不意外?“成功人士” 让你20天20万变1万

今年5月,上海刘女士通过微信添加了一名自称知道“稳赚不赔的期货投资平台”的“成功人士”为好友。在该“好友”“指导下”,她下载了一个“期货交易”APP,并分三次共向APP账户里充值66666元。照指示,刘女士简单操作了4笔交易,APP内账面立即显示她赚了4000元。在“成功人士”鼓动下,她很快又向APP内账户充值13万元,进行操作后发现自己APP内账户只剩下13186元。而此时“成功人士”仍怂恿她继续加码充值,投资翻本。

近日,上海市普陀区人民检察院以涉嫌诈骗罪对这起“虚假投资APP诈骗案”犯罪嫌疑人郑某某等20人批准逮捕。案中受害人被诱导使用的虚假期货投资APP,正是典型的“微盘”诈骗手段之一。

记者了解到,该团伙四名组长手下共有业务员15人。由“经理”提供APP下载二维码并传授

员工诈骗“话术”。组长负责分配诈骗指标,帮助客户操作虚假期货交易。业务员则负责聊天沟通,吸引客户不断“投资”。

“我们有任务每天发5条朋友圈,加30至50个好友,特别是在朋友圈把自己包装为成功人士,引人注目,并进行适当的感情联络,引人上钩。”团伙中一名业务员告诉记者。

记者还发现,虽然“微盘”已被监管机构定性为涉嫌违法犯罪行为,并明令禁止,但百度贴吧中仍存在所谓“微盘招商吧”,且关注人数与帖子量均巨大。其中存在大量与“微盘”和建立“微盘”技术公司相关的推介信息,甚至还有传授做“微盘”如何盈利的“忽悠帖”。其中不少帖子将“微盘”诈骗称为“一条轻松赚票子的路”,宣称“做了两年”。

“微盘”诈骗暴利诱惑大 隐蔽性强模式易复制

多名专家告诉记者,“微盘”诈骗死灰复燃的原因在于其“病灶”难除。



——“以小博大”诱惑大。艾利艾智库高级分析师高婷婷表示,非法期货交易平台等“微盘”诈骗工具开发运营成本低,却利润巨大,刺激“病灶”反复发作。如湖州德清警方“6·23”特大炒原油期货网络诈骗案,涉案金额超1亿元;绍兴越城警方端掉一个期货交易诈骗平台,涉案金额已达1.7亿元。但这些犯罪的原始成本却均在几千元、万余元左右,与之相比,违法收益均在万倍以上。

——一些互联网平台管理粗放、缺乏自制,导致相关违法犯罪所需软硬件、模式方法等在互联网上轻易可得。记者通过百度贴吧找到一名为“专业搭建备用”的不法建盘者。他告诉记者,自己“博彩、彩票、期货盘都能做”,建

一个期货盘只要6000元,涨幅多少可后台控制,投资者汇入的钱会直接打到后台设置的银行卡里。

“几千块买个系统和服务器,拉一帮业务员就能开个‘微盘’行骗。”高婷婷说,相关违法犯罪活动的组织运作模式均可在互联网上找到,违法犯罪活动被批量复制。这也导致被打击后,不法分子也能轻易将骗局改头换面,“借尸还魂”。

——隐蔽性强,查处难度大。百度贴吧上的不法建盘者还告诉记者,制作虚假期货APP“不存在被追查的风险”,因为“服务器都设在海外”。高婷婷称,“微盘”诈骗行为传播相对隐蔽,“若无人举报,监管部门较难发现。”

专家:多方联动、常态打击、源头预防才能“断根”

针对当前“微盘”诈骗APP只要一串网址“一个二维码”就能安装、“换个平台就能复活”的“野草式”生存现状,专家建议,工信、网信、金融等部门应加强联动,持续进行源头打击,坚持源头预防,探索有效防控对策。

联动各平台打击预防,让其无处可藏。多名专家表示,搜索引擎、社交软件等仍是“微盘”诈骗相关信息的主要传播渠道。各类网络平台需完善内容审核机制,主动排查举报和处置违法信息;金融监管部门要探索研究虚假期货投资APP绑定银行账户的流水进出规律,对相关支付平台交易额度、频次、跨资金流动情况加强预警和排查。

手机系统提供方应加强自查。中国人民大学法学院教授刘俊海表示,手机应用商店要加强审查力度,对以非法交易为目的的APP要禁止上架;针对由手机系统提供方授权、无需进入应用商店即可用二维码或链接下载的测试版APP,手机系统提供方应切实承担起有关责任。

加强投资者教育,让其无利可图。上海金融与法律研究院研究员、执行院长傅蔚冈认为,金融监管部门应加强有效引导,定期公布典型案例,向投资者揭示“微盘”诈骗的特征与危害,及时预警;还应引导投资者理性投资,对自身投资风险承担能力合理评估。专家提醒,一旦误入非法“微盘”交易,应尽快进行举报或报警,尽量将损失降到最低。

“变味”的冬令营

——北京市海淀外国语实验学校冬令营报名现场目击记

6000元的报名费,2000多个名额,5分钟网报一抢而空,现场收现金不开发票,家长为捡漏翻遍垃圾桶……北京市海淀外国语实验学校冬令营的报名场面,被不少家长形容为“有些疯狂”。

为何会如此火爆?家长们相信,冬令营的报名费实际买的是提前招生考试的机会,校方营销的,就是家长的择校焦虑。

家长现场翻垃圾桶 为哪般?

“这么快就没号了吗?我12点就来了。”11月4日下午2点多,在北京市海淀区外国语实验学校外,几位家长因没报上冬令营显得特别焦灼,反复与学校保安进行交涉。校外马路边,停满了各式车辆,仍有家长匆匆赶来,希望在现场“捡个漏”。

北京市海淀区外国语实验学校是一所民办学校,下设小学、初中、高中等多个学部,在当地小有名气,小升初备受家长关注。

该校今年发出的冬令营招生简章显示,中学冬令营针对小学五、六年级学生,收费是一人6000元,包括英语、传统文化等课程,网上报名成功后,到校以现金形式交纳费用。

“上午8点开始网上报名,我提前五分钟就守在电脑前了,等到8点10分刷进去,报名就已经结束了。”据了解,该校决定紧急加开一期冬令营,网报没有成功的家长可带现金、照片去现场填表报名,800多个号又一抢而空。一位来自海淀区的家长说,他特

意下午请假过来,结果门都进不去。

一位抢到C661号的家长告诉记者,有的家长有号但没交费,出了门就被等待的家长盯上,只要号一丢,马上就会被捡走。“周边的垃圾桶都被家长挨个翻遍了。”他后来发现,光捡到号也不行,还得“拾”到报名表,因为号码和报名表要匹配,家长的心情就像坐过山车。

火爆还催生了“灰产”。报名现场“混杂”着不少课外培训机构的人,“趁机”推销起培训课程。“没报上的话进群,我们会在群里发别的学校的招生信息。”

报名结束,学校门口还围着不少没报上名的家长。学校工作人员递给大家一张纸,让“先填上个人信息,有多余名额再与家长联系。”有家长直接问:“我先交钱,没有名额再退钱,行不?”

“这个冬令营不普通。”一位没抢到号的家长感叹道。

一个冬令营 为何会这么火爆?

一个冬令营何以如此受追捧?现场一位家长直言,这样的冬令营活动表面上说与招生无

关,实际上就是“考试筛孩子”,择优录取。对此,校方和家长都心照不宣。

“学位太紧张了,我们抢着参加冬令营,也是为了让孩子多个机会。”“报上名了不一定有机会,但不报名更没有机会。”一位家长说。

不过,该校冬令营招生简章在“注意事项”的第一条明确提出:“冬令营活动与本校招生事宜无关。”记者咨询现场招生工作人员,得到的都是“标准”答案:“这只是体验营,与升学无关。”

一个小有名气的公号针对“海外冬令营”写道:“大多是白天上课,晚上‘活动’,每天要写日记。白天的课包括数、英和两门兴趣课,头三天晚上,每天晚上KS。”记者问一位家长什么是KS,她笑说:“这你都不知道?考试呢。”最后,这家公号还提醒:“最好随手带上孩子的身份证明和笔袋,做好KS的准备。”

不但有“灰产”,还有“暗语”。比如北京市海淀区外国语实验学校叫“海外”,孩子成功入学叫“上岸”。记者进入某“2020海外冬令营交流群”,管理员公告直言,会请成功“上岸”的学生家长集中答疑。但公告发布不久,管理员又删

去了“上岸”字眼。

群内一位家长咨询“冬令营结束后以什么方式录取?”“上岸”家长回复称:“肯定在校园开放日前,而且基本上是保密的。”他还建议,“孩子上课要认真听讲,好好记笔记,争取积极表现。”在某教育论坛上,也有家长分享经验。一位家长介绍,冬令营活动丰富,晚自习会有几次“练习”,“题量大”。

而据去年通过类似活动成功“上岸”的家长介绍,去年类似活动3月25日报班后,4月13日就下发了录取通知。而且一个班差不多40人,有的班录了十几个参加过该活动的孩子。比起其他途径,录取比例算高的。

教委规定 不得借冬令营等“掐尖”

据了解,2019年1月,海淀区教委发布《关于民办中小学、幼儿园、培训机构做好2019年寒假工作的通知》。其中规定,义务教育入学工作启动前,任何民办中小学、民办培训机构不得面向幼儿园、小学毕业年级学生和家長组织校园开放日、冬夏令营等各类活动变相提前招生,不得开展相

关宣传和报名工作。

此外,2019年3月,教育部办公厅下发《关于做好2019年普通中小学招生入学工作的通知》规定,所有学校(含民办高中)要严格按照规定的招生范围、招生计划、招生时间、招生方式进行统一招生,严禁违规争抢生源、“掐尖”招生、跨区域招生、超计划招生 and 提前招生。

然而,规定的执行效果如何呢?“海外”的做法显然不是孤例。

在某教育论坛上,有帖子称今年5月,北京某民办校接受学生简历,通过简历的孩子可参加“校园一日体验营”活动。有家长表示,简历上,除了要附上四至六年级评价手册,最好要写上孩子得过的奖项。此外,另有一家北京某民办学校在今年10月举办了秋季营活动,排队报名依然火爆。

对此,中国人民大学法学院教授刘俊海表示,尽管多地对规范招生三令五申,但像这样的乱象仍在上演,后面无非利益所致。

据测算,如果以2000个名额计算,“海外”办个冬令营就能收入1200多万元。“冬令营名额实际上变成为了考试的名额,连这些都变成了敛财的机会,可谓生财有道。”刘俊海说。不少人还质疑,现场收现金,虽说过后可开发票,谁又会去开呢?这不是偷税和逃避监管吗?难道就没人管吗?

刘俊海认为,教育主管部门要有担当,民办学校要加强自律,家长要科学理性地看待孩子的成长。

■新华社北京 11月12日电