

假合同、假软件、假大佬、假收益……“李鬼”私募围猎，投资者小心被“做局”

新华社北京电 1月5日,《新华每日电讯》发表题为《假合同、假软件、假大佬、假收益……“李鬼”私募围猎,投资者小心被“做局”》的报道。

“免费体验20日亏损包赔”“会员操盘稳赚55%分红”……2025年的A股市场上,不少股票出现翻倍行情,让一些股民颇为心动。然而,在各种充满诱惑的话术下,一些人不知不觉踏入了“李鬼”私募的诈骗陷阱。

私募,是一种以非公开方式向特定投资者募集资金的投资基金,主要投资于股票、债券等公开交易领域。2025年以来,量派投资、和谐汇一、重阳投资等多家百亿级私募接连发布声明,称遭遇“李鬼”冒充。

诈骗团伙作案手段升级,不仅用空壳公司的办公软件锁定目标,还打造与正规交易软件高度相似的虚假交易平台,以“保本保息”“高额签到奖励”为诱饵,诱导投资者转账充值,最终上演“平台登录失败”“提现失败”的骗局。

监管部门及行业专家共同提醒,通过私人链接下载的非正规App,往往是投资诈骗活动的起点,投资者需高度警惕此类“隐蔽入口”带来的风险。“保本保息”“承诺固定收益”“亏损包赔”等话术,超出行业合规边界的表述,是诈骗团伙设计的围猎陷阱。投资者需强化风险意识,坚守“不下载不明App,不相信保本承诺,不向私人账户转账”的底线。

学院”群聊。进群后,群内工作人员荐股,明确告知股票代码、买入区间、预计20%的收益目标,甚至给出建议投入金额与操作指引。同时,群内“热闹非凡”,满是“会员”发布的盈利截图与吹捧言论,诸如“日均收益最低3%”“名额有限待缴费”等表述,营造出轻松赚钱的假象。

王晓尹告知张恒,目前公司有“免费体验20日、亏损包赔”的福利:体验期内若亏损3万元以内可获全额赔偿,若盈利则归投资者所有。体验期结束后,可签署正式协议加入会员,亏损可理赔,但盈利需向平台支付20%至50%的分红。

据悉,该平台的会员体系分为六个等级,按操作资金规模从20万元以下至500万元以上递增,对应的会员费用则从7880元至2880元递增。

同时,群里每周一至周五早晚均有直播课程,授课人自称“孙林”(即量派投资的真实创始人),且在旁边配了孙林本人的形象照,课程包括“机构绝密战法”“万人操盘拉升”“私募量化资源”,每日同步开展直播授课与荐股服务。为增强会员黏性,脉达App还通过“累计3天得58元、5天得128元、7天得188元”的签到奖励吸引投资者持续活跃。

当张恒被上述福利吸引决定签署会员协议时,王晓尹发来附带“孙林身份证号”和“量派投资”公章、营业执照编码的电子合同。但当张恒提出要实地探访量派投资后再签约转账时,对方不予回复,随后失联。紧接着,张恒的脉达App也无法登录,登录界面直接提示张恒的“手机号已被禁用”。

较于仅在观望还未付款的张恒,来自广东的投资者李航已遭遇实质性损失。李航缴费7880元加入会员后,初期在自己的正规券商软件上买到群内推荐的股票,获得小额盈利,工作人员随即诱导他将资金转入“量派阿尔法App”,声称操作更高效、稳赚不赔。

放松警惕的李航在诱导下追加投

资,但后续提现时,平台先允许小额提现。待他想大额提现时,便以“系统故障”“账户异常”等借口拒绝,还强制要求充值“解冻资金”。最终,李航在层层套路下损失上万元。

另一位来自江西的投资者郑昕宇也落入类似圈套。郑昕宇回忆,诈骗分子同样冒用某头部私募名义,诱导其开通付费会员后,骗子进一步抛出“集资打新”福利,投资者可集资参与股票打新,通过“量化手法打新”能大幅提升中签概率,中签后即可按入金比例瓜分高额分红。

这一骗局恰好击中了郑昕宇的投资心理。近期,摩尔线程、沐曦股份等新股上市后,中一签可赚数十万元的火爆行情,让他对“打新收益”充满期待。在高收益诱惑下,郑昕宇放松了警惕,按照对方指引将10万元转入虚假交易软件。然而,当他后续尝试提现时,却遭遇提现失败,才惊觉自己深陷骗局。

●从空壳公司到高仿软件,层层包装下的投资骗局

回顾整个诈骗流程,张恒说,在交流过程中,假冒工作人员王晓尹曾向其推送了号称是“量派投资”官网的链接,该网站的域名、图标、简介与真实官网高度雷同,普通人不留心很难分辨。受其诱导,张恒在手机浏览器中打开“假官网”,下载了一款名为“量派阿尔法”的App。

张恒展示的App界面显示,这款软件高度仿真正规交易软件,首页布局与同花顺、Wind等相似,不仅标注了领涨板块等核心行情数据,下方还整合了各大财经媒体的资讯内容。App内的“量化页面”宣称提供智能量化机器人交易服务,但实则是诈骗团伙操控的工具,所有交易数据均可在后台篡改。

记者核查各大手机应用商店发现,涉案的“脉达App”已在小米、苹果等主流应用商店上线,且标注有备案号,华为应用商店中,该App已处于不可下载

状态;而另一款“量派阿尔法”则未在任何正规应用商店上架,仅能通过诈骗分子提供的链接下载。

值得警惕的是,苹果应用商店内“脉达App”的用户评论区已出现网友警示,明确指出其“涉嫌炒股诈骗”“充值后无法提现”等问题,相关预警尚未被平台及时处理。

根据“脉达App”标注的备案号,记者在工信部官网核查,发现该应用的运营主体为重庆禄恒艾网络科技有限公司。企查查信息显示,这家公司系2025年8月27日才成立的小微企业,注册资本500万元。

而诈骗团伙所用的“御轩汇电子商务商行”账号全称为福建宁德市蕉城区蕉南御轩汇电子商务商行,企查查信息显示,该商行因连续三年未按规定报送年度报告,已被列入经营异常名录,疑似空壳公司。

据中国证券投资基金业协会信息,量派投资是规模超100亿元的头部量化私募机构。针对此次仿冒诈骗事件,该机构工作人员向记者表示,近期已接待大量投资者咨询“是否通过软件直播荐股”。目前,量派投资已就该诈骗事件正式报警,并发布公告,提醒投资者不要轻易点击任何人提供的来源不明下载链接,不要随意扫码下载App,不要随意转账和入金,谨防上当受骗。

●查资质、核账户、拒保本、留证据,私募投资“不懂不投”

事实上,此类诈骗并非个例。2025年以来,重阳投资、敦和资管、龙旗科技等多家知名私募已先后发布风险提示,提醒投资者警惕虚假信息。近日,盈峰资本发布声明,称收到投资者反映,有不法分子冒用公司名义,开展非法推广活动。“公司不会在任何QQ群、微信群、炒股平台中发布推荐个股、新股申购服务、配资等非法证券活动等信息;也不会私下以任何名义要求投资者转账、汇款、充值。”

当前诈骗手段正不断升级,除常规冒充机构名义外,还有机构开始利用AI技术实施精准诈骗,私募圈知名人士林园、但斌等人均成为受害对象。不法分子通过AI生成这些知名人士的虚假图片、视频,甚至伪造“投资股东大会”相关影像资料,以此增强诈骗可信度,诱导投资者上当。

上海一位互联网行业人士透露,仿冒网站与虚假App的技术开发门槛极低,普通程序员即可完成搭建;而软件备案流程相对宽松,备案环节难以预料其后续是否会从事违法活动。诈骗团伙还会通过多种技术手段掩盖违法本质,例如将软件接口部署在境外服务器,或设置邀请码登录机制,即便软件被举报,也因服务器身处境外、目标用户相对封闭等特点,增加了监管查处的难度。

私募人士魏强表示,私募机构极少开发专属交易软件:一方面是出于开发成本、人力投入等现实因素考量,另一方面,私募的核心服务集中在投资管理领域,无需通过独立App开展业务。这一行业特性也给诈骗团伙的伪造行为提供了可乘之机。

德禾翰通律师事务所律师桑田表示,犯罪团伙的这一系列行为符合刑法诈骗罪“以非法占有为目的虚构事实”的构成要件,若伪造印章或营业执照则可能构成牵连犯,从一重罪论处。

“需要指出的是,被冒名的投资机构同样是受害者,投资者无法向其主张赔偿。”桑田建议,普通人若参与私募投资,需坚持“查资质、核账户、拒保本、留证据”原则,同时警惕“承诺保本”“保证收益”等话术,承诺收益是机构经营的底线,此类表述本身即违法信号。

针对私募基金冒充诈骗、虚假荐股等现象的高发态势,中国证券投资基金业协会已通过官网及官方公众号持续发布风险提示与反诈科普内容。中国证监会辽宁监管局指出,私募基金是专业度极高的投资领域,投资者需保持理性,坚持“不懂不投”。

财务红线不可越 侵吞公款终落网

本报讯(李瑞)公司财务人员利用职务便利,竟将“黑手”伸向了公司资金,将其据为己有。日前,秦皇岛市海港区人民检察院就对这样一名公司财务人员,以涉嫌职务侵占罪作出批准逮捕决定。

杨某系某公司财务人员,自2024年3月起,其利用自己负责资金收支的职务便利,通过私自划转资金、虚构交易往来等方式,持续将公司资金转入其个人账户。截至案发,累计侵占公司资金达300余万元。经查,杨某将侵占所得资金主要用于网络打赏、个人消费等。公司发现账目异常后,向公安机关报案。公安机关将杨某抓获后,移送检察机关审查起诉。日前,海港区检察院以涉嫌职务侵占罪对杨某作出批准逮捕决定。

检察官提醒:

无论是企业管理者还是普通员工,都需清醒认识到,单位的财产不是“唐僧肉”,职务便利并非“特权通行证”。真正的财富,从来不是靠侵占得来的,而是靠诚信与能力积累的,唯有守住法律与道德的边界,企业及个人才能在良性轨道上行稳致远。作为企业,要筑牢内控“防火墙”,完善财务管理制度,形成相互制约、相互监督的工作机制;加强内部审计,确保关键业务、重要环节监督全覆盖。财务人员应敬畏法纪,坚守底线,要深刻认识职务侵占等犯罪的严重法律后果,时刻绷紧遵纪守法这根弦,将法律和职业道德作为不可逾越的红线。



AI制作:任俊颖

游戏账号交易套路深 诈骗陷阱要当心

本报讯(周帅亭 王颖娜)随着网络游戏的蓬勃发展,游戏账号逐渐成为具有财产属性的虚拟商品,相关交易也日益活跃。然而,在这类交易的背后,却潜藏着不少诈骗陷阱。一些不法分子利用交易环节的漏洞,通过“身份外衣”、虚构交易等方式牟取非法利益,不仅导致玩家财产受损,也扰乱了健康的网络交易秩序。近日,由保定市徐水区人民检察院提起公诉的这样一起诈骗案件,经法院审理,依法作出判决。

为满足个人私欲,某游戏工作室员工王某动起了歪念。他利用工作室员工身份在游戏结识玩家李某,随后以工作室名义通过微信向其推销一款标价14万元的游戏账号。交流过程中,王某以“交易需支付定金”为由,诱导李某向自己提供的个人账户转账。李某因王某的“工作室员工”身份放松警惕,未核实账号实际归属,也未签订正规合同,便分多次向王某转账。

实际上,王某所售账号并非该游戏工作室所有,所谓“工作室交易”纯属骗局。经查,王某累计骗取李某7万余元,所得赃款全部用于个人挥霍。

公安机关通过国家反诈大数据平台迅速锁定犯罪嫌疑人王某,并将其抓获。王某到案后如实供述了自己的罪行,坦言自己作为游戏玩家,因贪念驱使,妄想通过诈骗获取资金购买高端账号与游戏宠物,最终步入歧途。公安机关以王某涉嫌诈骗罪将其移送检察机关审查起诉。

检察官提醒

不法分子往往利用玩家急于购买优质账号的心理,利用或冒充工作室人员、资深玩家等身份,以低价诱惑、虚假承诺等手段实施诈骗。游戏账号交易存在较强的虚拟性和隐蔽性,交易双方身份难以核实,账号权属也缺乏明确的认定标准,极易成为诈骗分子的“目标阵地”。提醒广大玩家在进行游戏账号交易时,务必选择正规的第三方交易平台,仔细核实账号归属信息,签订规范的交易合同。

经审查,徐水区检察院认为,王某以非法占有为目的,虚构事实骗取他人财物,数额巨大,其行为已触犯《中华人民共和国刑法》第二百六十六条之规定,犯罪事实清楚,证据确实、充分,依法应当以诈骗罪追究其刑事责任,遂向徐水区人民法院提起公诉。法院经审理,依法采纳检察机关指控,认定王某构成诈骗罪,综合其犯罪事实、情节及认罪悔罪表现,最终判处王某有期徒刑,并处罚金,责令其退赔被害人全部经济损失。目前,该判决已生效。

主播恶意违约致网络经纪公司受损 法院依法判令 主播支付违约金

本报讯(郭潇 张忱涵)近日,张家口市中级人民法院对一起网络主播违约纠纷案作出判决。该案的公正裁判既保护了网络经纪公司的合法商业投入,也对网络主播的诚信履约提出明确要求,为规范网络直播行业秩序、营造风清气正的网络空间提供了司法保障。

2022年2月,王某加入某文化公司直播工会,成为声音主播。2月18日,公司为其争取到A级主播流量的扶持进行试播,流量投放周期为90天。同年4月,双方签订为期3年的协议,约定某文化公司为王某提供流量支持,王某需按要求履行直播义务。在流量扶持下,王某的直播流水达77450元,总收入累计91707.85元,直播间累计人数达41万余人。

然而,在流量扶持结束仅半个月后,王某于2022年6月3日擅自停播,对某文化公司工作人员的询问也未予回

复,同年10月自行脱离工会,单方解除合作关系。某文化公司认为王某的恶意违约行为造成公司流量资源浪费、预期收益损失等多重损害,于2025年9月将王某诉至法院,要求支付违约金14万元及律师费1万元。一审法院酌定支持违约金2.7万元,驳回律师费诉求,某文化公司不服提起上诉。

张家口中院审理认为,案涉协议合法有效,王某在享受A级流量扶持获得稳定收益和粉丝基础后,短期内擅自停播解约,主观恶意明显,违背诚实信用原则,破坏了网络直播行业“投入一培育一长期合作”的良性发展模式。综合考量某文化公司的前期投入、王某的收益情况及违约过错程度,张家口中院认定一审判决违约金数额未能充分弥补守约方损失,遂依法撤销一审相关判决,判令王某向某文化公司支付违约金14万元。

承德双桥法院府院联动 化解一起赔偿纠纷

近日,承德市双桥区人民法院创新构建“多层次联动、常态化运行、源头性治理”的府院联动机制,有效化解一起土地占用赔偿纠纷。

该案涉及多年前悬而未决的问题,案情复杂,时间跨度长。法院启动联动机制,

与大石庙镇政府组建联合协调小组,通过信息互通、联合疏导、向上协调,引导当事人理性评估诉讼风险,共同与上级主管部门沟通解决方案。最终促使双方就补偿金额达成一致并快速履行。

赵志鹏 关慧颖

故城法院集中执行行动再亮剑

近日,故城县人民法院执行局组织精干力量开展涉民生案件集中执行行动。

当日6时30分,执行干警集结完毕。出发前,带队负责人强调纪律和注意事项,明确案件分工、执行路线和目标任务,确保行动高效、规范、有序推进。随着一声令下,执行干警兵

分多路,直奔被执行人居住、工作场所等关键地点,精准实施拘传、搜查等执行措施。

此次集中执行行动共执结案件2件,促成当事人达成和解协议3件,依法拘留拒不履行义务被执行人1人,执行到位金额20余万元。

孟翔 牟榕

隆化法院巡回审判高效化解系列农村建房纠纷

近日,隆化县汤头沟镇某村因建房施工合同引发多起纠纷,涉案村民多为诉讼能力较弱的老年人或患病群体。隆化县人民法院主动转变工作模式,通过“延伸司法+主动调查”,提前对接乡镇综治中心,精准掌握争议焦点。

该院将巡回法庭设在村委会,邀请村干部、人民调解员共同参与调解,用通俗易懂的语言释法说理,并围绕工程质量、付款标准等核心问题,耐心引导双方换位思考、互谅互让。最终,10余起案件均成功化解并当场履行,实现案结事了人和。张倩影 于天悦