



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”， 监管治理如何跟上？

新华社记者 兰天鸣 胡洁菲

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。但新华社记者近日调查发现，当前仍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”？记者就此展开调查。

“成功人士”教你投资，让你 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”，并分三次向APP账户共充值66666元。照指示，刘女士简单操作了4笔交易，APP内账面显示她赚了4000元。在“成功人士”鼓动下，她很快又向APP内账户充值了13万元。但此次进行操作后，她发现自己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，特别是要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，日入2000”“直推客户可以享受60%的手续返还”。

“微盘”诈骗暴利诱惑大， 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，违法收益均在万倍左右。

——一些互联网平台管理粗疏，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，查处难度较大。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，虚假期货APP等微盘诈骗行为，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、频次、跨国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，不能让违法犯罪的APP不断“换马甲”“转世投胎”，侵害投资者。

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，向投资人揭示“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。

（据新华社上海11月12日电）

