

有人因为被忽悠买下了几十万元的保健品，而更有些人因为在网络上跟人学炒股被诈骗了几十万元甚至几百万元的积蓄。

经媒体曝光后，权健等涉嫌传销的保健品公司正在接受相关政府部门的调查。1月18日，澎湃新闻刊发了一组题为《拜师炒股骗局追踪》的系列报道，揭开了当前网络上存在的金融诈骗乱象。

这些金融诈骗以免费教人炒股为诱饵，并在所谓的教学中，将受害人慢慢诱导至虚拟期货平台炒期货，进而将受害人的钱财卷走。

从上述报道我们可以看到，诈骗团伙一般通过电话、社交媒体上的弹窗广告等方式，挖掘潜在的受害者。而其中的电话之所以能够起作用，还与这些诈骗团伙获得了受害人的私人信息有一定的关系。

在与受害人建立网上联系之后，诈骗团伙就通过各种方式让受害者到一个名为1234TV的直播网站，听他们讲课。这些课程除了讲所谓的投资知识之外，更是见缝插针地对受害人进行洗脑，同时摸清各个受害人的财务信息，以便采取进一步诈骗活动。

这些被骗的人不完全是没有投资经验的人。他们一般都有炒股经历，同时也不乏一些高学历的人。他们中虽然退休老人或年近退休者占比不少，但也不乏三十来岁的年轻人。他们被骗走的钱款，数额从几十万元到几百万元不等，有的是自己的积蓄，而有的则是从别处筹来的钱，甚至是卖房子所得钱款。

不得不说，网络金融诈骗背后，上演着一幕幕家庭悲剧。这些受害人从接触诈骗团伙，到最终钱财被骗光，其实都没有面对面见过那些教他们炒股的老师，只在直播平台1234TV上，通过语音听这些老师讲课，以及平时通过社交媒体联系。这些受害人也不知道这些骗取他们钱财的人的真名是什么。而这些让受害者打入资金的期货交易平台“国泰金融”“黑石”“友邦金融”等等，不过是假借知名金融机构名称的“山寨货”罢了。

当受害人的钱进入这些所谓的期货平台后，便以备付金的形式流入了一家名为上海迅付信息科技有限公司的第三方支付公司，并迅速入账旗下签约商户。吊诡的是，这些资金流入的商户有的已经注销，有的已经人去楼空。

因此，在整个资金流向的链条中，第三方支付平台是一个中转站，也是目前投资者唯一可以找到并向其追偿的机构。这里面的很多细节，恐怕需要相关部门的介入调

查才能弄得清楚。具体各方应该承担什么责任，也需要交给法律。

而从网上金融诈骗链条来看，我们可以看到各个环节都存在问题。首先，是受害人自己的警惕性不够；其次，一些社交媒体为金融诈骗团伙提供了广告的机会；第三，一些金融机构泄露了客户信息；第四，一些直播平台对藏污纳垢睁只眼闭只眼；第五，一些第三方支付平台有意或无意地为金融诈骗提供了便利.....

也许，正因为存在这些漏洞，才让网络金融诈骗乱象得以爆发。在防范金融风险成为金融监管部门重要工作重点的大背景下，网络金融诈骗乱象也应该纳入到治乱象的重点范围中去。当然，网络金融诈骗问题涉及多个方面，要想得到解决，或许也还需要其他政府部门的参与。

【2019-1-249期】



我们是新疆网警巡查执法账号，如果您发现网上有害信息或违法犯罪线索，请通过平台私信向我们举报。浩瀚的互联网，愿你我携手，共创网络清朗。

微信号：新疆网警巡查执法