

# 中国结算投教 | 非法荐股骗局大揭秘

内容来源：中国结算投资者教育基地

## （一）非法荐股骗局大揭秘之假借教授炒股知识实施荐股

### 1、案例简介

某天，投资者李某在浏览微信视频号时了解到某投资者教育平台推送的炒股课程，添加该平台销售人员的企业微信，对方发来三堂“牛股训练营”免费试听课，同时还不断发送其他购买课程学员的盈利截图，诱使李某付费购买完整课程。李某见众多学员盈利，便付费2580元购买了“牛股训练营”完整课程，跟班进行操作后账户亏损近8%，便要求平台退款。在该平台工作人员劝说下，李某又花费7000元购买平台张老师的“证券高阶”课程，并买入课上推荐的某只翻倍牛股，依然未能实现盈利。此时，平台工作人员再次营销李某付费3万元参加线下密训课，声称将提供高收益个股进行精准布局，弥补前期损失。李某拒绝购买并坚决要求退款，该平台工作人员对其退款要求不予理会。事后，李某发现该投资者教育平台不具有从事证券投资咨询业务资格，认识到自己遭遇了网络非法荐股骗局。

### 2、案例警示

不法机构以投资者教育为名，采用虚假宣传、误导宣传、夸大宣传等方式吸引投资者付费购买所谓“理财课”“炒股课”“技术训练课”，实则均是以有偿开展投资者教育为幌子，变相开展非法荐股活动。

## （二）套路总结

**1、社交媒体荐股：**不法分子在微信、微博、抖音、快手、小红书、QQ、雪球、知识星球、股吧等社交平台上经常分享各类财经资讯或解盘、复盘、实盘炒股信息，吸引投资者跟踪关注，并伺机对投资者进行荐股或诈骗。

**2、电话短信荐股：**不法分子通过非法渠道获得投资者联系方式，然后以拨打电话、发送短信等方式广撒诱饵，诱骗投资者下载非法APP、点击非法链接、加入各种投资群，然后精准实施荐股或诈骗。

**3、网络直播荐股：**不法分子创建或利用互联网平台开设股票直播间，以“财经主播”“股市达人”“证券投资顾问”等名义在网络直播平台上从事股票投资分析，吸引投资者听课学习、跟踪关注，然后进行荐股或诈骗。

**4、炒股软件荐股：**不法分子利用量化交易、程序化交易、人工智能、AI、大数据等热

门概念、包装宣传具有择时、选股和自动买卖功能的炒股软件，诱导投资者付费，进行荐股或诈骗。

**5、炒股培训荐股：**不法分子包装宣传各类证券名师、投资高手，向投资者推销“投资者教育”“投资理财”“炒股培训”等课程，或举办炒股讲座、报告会、分析会、策略会，付费后直接或变相开展荐股或诈骗。

### （三）防范指南

**1、性质甄别：**未取得证监会核发的经营证券投资咨询业务许可，任何机构和个人面向客户或投资者有偿提供个股投资分析、预测或建议的行为，均是非法荐股。任何宣称可以帮助投资者在股市实现低风险、高收益、高胜率投资并诱使投资者转账的行为均是诈骗。

**2、资质核实：**投资者应登录中国证监会官网（[www.csrc.gov.cn](http://www.csrc.gov.cn)）查询相关机构是否在“合法机构名录”中，同时登录中国证券业协会、中国期货业协会、中国证券投资基金业协会官网核验相关人员从业资格。

**3、信息验证：**对任何自称或标识为证券公司、期货公司、基金公司、私募机构、境外投资机构员工并在网上揽客荐股的人员，均应事前通过相关机构的官方渠道核实其身份、业务、平台、账户的真实性。

远离非法荐股骗局，应牢记“天上不会掉馅饼”，做到“四查”“四不”。

“四查”：查资质、查身份、查业务、查账户。

“四不”：不轻信、不点击、不转账、不跟随。