

【金融消费者权益保护教育宣传月】基金行业在行动— 警惕不法分子假冒行业机构名义实施诈骗

近期,有不法分子冒用公募基金管理人名义进行非法活动,如假冒公司网站、APP、客服热线、公司员工社交账号等实施违法宣传、违法资金募集甚至诈骗等,严重损害投资者利益。

一、什么是金融诈骗?

金融诈骗,是指以非法占有为目的,采用虚构事实或者隐瞒事实真相的方法,骗取公私财物或者金融机构信用,破坏金融管理秩序的行为。

二、不法分子常见诈骗套路

1、仿冒基金公司网站、APP,以虚假高回报投资项目诱骗投资者进行投资充值、转账,诈骗投资者资金。

2、假冒基金公司知名基金经理或工作人员,开立社交账号、发表市场观点,诱导居民加入非法投资群后实施诈骗。

3、捏造并发布基金公司开展清退等不实信息,诱导客户加入退款QQ群、下载仿冒APP,并以“清退回款”等名义达到骗取客户信息、诈骗钱财的目的。

三、如何识别诈骗套路?

一是辨识主体资格。开展证券期货业务,需要经中国证监会核准,取得相应业务资格。未取得相应业务资格而开展证券期货业务的机构,属于非法机构,请不要与这样的机构打交道,以免上当受骗。投资者可以通过证监会网站(www.csrc.gov.cn)、中国证券业协会网站(www.sac.net.cn)、中国证券投资基金业协会网站(www.amac.org.cn)、中国期货业协会网站(www.cfachina.org)查询合法证券期货经营机构及其从业人员信息,或者向当地证监局核实相关机构和人员信息。

二是辨识营销方式。合法的证券期货经营机构在进行业务宣传推介时，一般会采用谨慎用语，不会夸大宣传、虚假宣传，同时还会按要求充分揭示业务风险。证券期货投资是有风险的，不可能稳赚不赔。

三是辨识收款账号。合法证券期货经营机构只能以公司名义对外开展业务，也只能以公司的名义开立银行账户，不会用个人账户或非本机构账户进行收款。而非法机构往往以个人的名义开立收款账户。如果有人要求把钱打入以个人名义开立的账户，请果断拒绝。

四是辨识互联网址。正规的证券期货经营机构通常只有唯一的官方网站、全国客户服务电话，甚至是唯一的官方证券投资 APP。除这些官方平台、渠道外，其他冒用正规证券经营机构字样设立的 APP、网站、客服电话等有着较大的非法、假冒嫌疑，投资者遇到后应审慎加以鉴别。投资者可通过证监会网站或中国证券业协会、中国证券投资基金业协会、中国期货业协会网站，查看合法证券期货经营机构的网址，识别非法证券期货网站。不要登录非法证券期货网站，以免误入陷阱，上当受骗。

前海联合基金提醒您：投资者应当培养正确的投资理念，提高对非法证券活动的识别和判断能力，市场不存在“保本高息”的理财产品，请不要轻信来路不明的“小道消息”，不要贪图“一时便宜”因小失大，切实保护自身合法权益和自身财产安全不受侵害。投资基金产品，应通过基金公司直销平台或基金公司公示的具有基金销售资格的基金销售机构办理，敬请投资者不要在来历不明的链接或二维码下载 APP 进行基金投资。投资者如发现有冒用本公司名义的不法行为，可致电本公司客服热线（400-640-0099）进行核实、求证或向监管部门举报。若有资金损失，请立即向公安机关报案。