

# 涉案27亿!起底“神荐股”骗局

## 新三板公司用障眼法骗股民

作为一家新三板上市公司,大连华讯投资股份有限公司(以下简称“大连华讯公司”)涉嫌诈骗和虚假广告宣传,被深圳警方“一锅端”:147人被采取刑事强制措施,包括董事长周某富在内的12名公司高管被龙岗区检察院批捕。

2月28日,从深圳市公安局龙岗分局了解到,大连华讯公司通过虚假宣传、隐瞒真相、承诺收益的方式,诱导投资人购买“荐股套餐”,骗取高额服务费。据初步统计,该案受损者遍布全国,涉案金额高达27亿。目前,警方正在全国范围内寻找受害者,并征集案件线索。

据龙岗警方介绍,大连华讯公司宣称有85位专业研究员,26位国家顶尖分析师,公司员工80%以上都具有高级技术职称,但警方调查发现,该公司近500名员工中,绝大部分员工都不具备证券投资咨询执业资格,直接对接客户的员工只有初高中学历的不在少数,该公司将大量的人力、物力花在推广、诱导客户购买服务环节。

颇为讽刺的是,在公司的内部交流群中,有员工称,“你们几个先讨论一下怎么骗客户钱”;还有业务员曾向朋友炫耀称,“我们公司就是骗傻子客户的钱,就是没有文化没有常识的才会买这些产品和服务”。

记者查询发现,在网络平台上,大量网友投诉大连华讯公司,称其是“骗子公司”。警方透露,2017年至2020年期间,该公司因业务员不具备证券从业资格或违规荐股等行为,被全国多地证监局行政处罚。

### 被骗人蹊跷撤案

此案最初引起深圳龙岗警方的重视,源于一位股民报案称被骗,但之后又要求撤案,颇为蹊跷。

龙岗警方介绍说,2020年3月,一位龙岗的股民王女士(化名)在浏览网页时看到“大连华讯投资”的公众号广告,对方声称可以免费赠送三支金股。王女士扫码关注后,被拉入一个荐股微信群。该微信群内,每天推荐三支“金股”,并发送公司“荐股名师”的直播视频链接。

为验证该公司荐股水平,王女士记下这些“金股”的代码,发现大部分股票确实涨了。群内业务员还承诺,只要缴纳服务费,公司开发的APP会帮她利用大数据选股,1个月就可以赚取1-3倍的利润。

王女士心动了,便缴纳2.8万元“入会费”,购买了该公司的炒股软件。刚交了钱,王女士就被踢出群,理由是公司将“提供一对一的服务”。按照客服指引,王女士下载“华讯股票”APP进行操作。

随后几周,王女士觉得越来越不对劲,APP推荐的大部分股票不仅没涨,反而一买就亏,被深度套牢。王女士多次联系客服,对方不是没回音,就是说在忙。王女士感觉受骗,于是报警。

得知王女士报警后,大连华讯公司派出代表与其交涉,退还了缴纳的服务费,并要求王女士删除APP使用记录以及与业务员的聊天记录,还教唆王女士到公安机关撤案。龙岗警方表示,这一反常行为引起了警方的高度重视。

随后,龙岗警方成立专案组侦查,发现除了王女士,还有多宗此类报警,都指向大连华讯公司。此外,网络上对该公司的投诉很多,投诉人的遭遇与王女士大同小异。

### “就是骗傻子客户的钱”

据天眼查查询结果,大连华讯公司成立于2000年11月16日,注册资本4605.88万元,公司地址位于大连市,其经营范围包括从事证券投资咨询业务。

大连华讯公司的大股东为李某,持股45%,其法定代表人、董事长均为周某富,持股25%。该公司在深圳设有分公司。

记者查询发现,大连华讯公司运营有多个微信公众号和APP,其推文的主要内容多为“推荐牛股”,如2021年1月3日的一篇推文标题为《2021年重磅消息!跨年行情即将到来,这个版块有望出现10倍牛股!》。在网络平台上,大量网友称该公司是“骗子”,如一位网友留言称,“交了几万学费,跟着他们炒股,学费没赚回来股票还是亏的”。

经过9个多月的调查,龙岗警方初步掌握了大连华讯公司的运营模式。

该公司2015年开始在福田区某写字楼运营,同年10月在新三板挂牌上市,下设运营管理中心、营销策划中心、市场推广中心、金融科技中心、风控合规中心等部门,公司的营业收入几乎全部来自于证券投资咨询服务费。

警方发现,该公司在网络大量投放广告,以“免费领取三只金股”为噱头吸引股民关注。获取数据后,业务员会主动与股民联系,并将其拉入“股票交流群”,群内会不断展示公司“软实力”,每日发送PS过



大连华讯公司的“名师”广告

的盈利截图、转账单等耀眼业绩。而群内成员大部分是其他业务员充当的“托”,以客户之名吹嘘公司实力强,推荐的股票收益好,从而对人群的股民反复“洗脑”,直到其购买服务。

据公司员工交代,公司在培训时有一套完整的话术教给每个业务员,包括如何应对客户提出的各种疑问,并强调不得向律师、记者、警察等“敏感”职业推销,因为“他们的法律意识比较强,比较难搞”。

为了促使客户交费,业务员还会通过电话或微信语音的方式承诺收益,这样既可以反口不认,也避免被监管部门查到成为直接证据。受害者交费后生成订单,业务员就会把资料移交给公司风控部门审核,把不合规的内容在公司系统中“去痕”,即删除虚假宣传、保证收益的聊天记录。

而一旦客户交费后,公司就以安排一对一的服务为由,将其踢出股票交流群,避免因推荐的股票亏损,导致其在群内发牢骚,影响其他还未缴费客户。客户一旦交款且安装了华讯股票APP后,客户就开始对其“冷处理”,客服不再主动向受害者提供股票推荐服务。受害者根据APP的推荐股买股票后,绝大多数都是亏损的,联系客服却是一问三不答,之前承诺的“一对一服务”根本不存在。

警方透露说,客户在购买服务后接受不到相应的服务,引发大量报警和投诉,很多业务员对公司的诈骗行为也心知肚明。

业务员的聊天记录显示,一边是客户令人心酸的信息,“手里股票还没解套,跟着你们一周雪上加霜”“大盘形势这么好,又有专业人士指导股票还买亏了,这就更郁闷了”。另一边,员工在公司一个名为“亿万富翁”的内部交流群里称,“你们几个先讨论一下怎么骗客户钱”。还有业务员曾向朋友炫耀,“我们公司就是骗傻子客户的钱,就是没有文化没有常识的才会买这些产品和服务”“一般是1万4到3万,多的也有很多,有客户交了30多万”。



龙岗警方供图

### “神荐股”的障眼法

记者注意到,不少网友投诉称,刚开始投资大连华讯公司推荐的“神荐股”收益还不错,之后却接连亏损。

龙岗警方也发现,和王女士一样,不少受害者也是观察了一段时间才缴纳会员费,而令人疑惑的是,交钱之前,推荐的股票貌似都还不错,交钱之后推荐的股票就“不灵”了。

让众多股民深陷骗局的“神荐股”,是否真的有“神效”呢?

经过调查,警方发现,该公司会对所谓的“荐股老师”进行包装,给他们录制股票分析视频、开直播,将他们包装成“金牌专家”。业务员会告诉受害者,每天早盘“老师”都会推荐三只免费股票。

实际上,这三支股票都是近期比较激进活跃、波动大的,大涨大跌的概率高,带有赌的性质。一旦3支股票中有涨的,业务员们就会第一时间把成功上涨的股票截图发给客户,对于跌的股票则绝口不提,反复营造预测准确的假象。

这些上涨的股票中,甚至会有涨停的股票,其实是每天交易前的集合竞价阶段才选出来的,在这个阶段还没开盘,但股票当天的开盘价已经出来了,相比较昨天已经确定了涨跌。这种股票就是传说中的“高开股”,会在一开盘就直接涨停或者高开,却只能看看而已,因为那个时候是买不到的,而在开盘前几分钟推荐给客户却可以让客户认为公司很厉害,推荐的股票竟然能涨停。

如果客户质疑推荐的股票中有下跌的,业务员同样也有一套说辞,如“免费的有金子,也有沙子,这是因为没有购买公司的荐股软件”,劝说受害者缴纳服务费购买荐股软件。

警方调查还发现,荐股群内除了被新拉进的股民,大部分群友都是公司业务员扮演的会员,专门负责在群内发送PS过的盈利截图或者转账单,吹嘘公司实力强,推荐的股票收益好。

在网络平台,众多网友投诉大连华讯公司,称其是“骗子公司”。

### 为规避风险开发荐股APP

警方发现,在2020年4月之前,大连华讯公司基本为人工对接提供咨询,由于无法提供承诺的服务,导致大量客户投诉。之后,该公司研发推出了“华讯股票”APP,并分为VIP版年费28000元、机构版年费76800元、机构VIP版年费128000元,在APP内会推荐股票供客户选择,宣称等级越高,推荐的优质股越多。根据销售业绩不同,业务员从中拿到3%-10%的业绩提成。

警方调查得知,该公司董事长周某富看到国内有“人工荐股”的同行被判刑的案例后,为掩盖诈骗紧急开发一款“华讯股票”APP,其算法胡编乱造,根本没有优选股票的功能。同时,被判刑的同行案例还被公司当作教材,专门组织员工反复研究,周某富指使员工“清理垃圾”,把以前那些违规的聊天记录等内容都清除干净。

“其实没有什么技术含量,就是把一些信息搜集放在一起,这些指标我们自己都没有搞明白。”一名负责APP研发的员工交代说,“APP上推送的股票其实还是人工筛选出来的,APP不过是个载体,宣称大数据算法只是为了显得更高端,反正我自己是不会买的。”使用“华讯股票”APP后,同样有大量客户出现亏损要求退款。此时,客服部就负责安抚受害者,若实在无法安抚,或受害者投诉到相关部门,风控部就会介入,以部分或全部退还服务费的方式,让受害者签署和解协议,并要求删除华讯APP和全部聊天记录,从而避免引起监管部门的注意。

为了防止引起警方及证监会的注意,该公司购买了专业的网络舆情监测服务,并专门设有风控公关部门。当监测到有客户在网上发布针对公司的负面评论后,风控部门会第一时间联系客户,商量退费事宜,而退费的前提就是要删除所有聊天记录、删除网络负面言论、撤销向证监会的投诉、撤销报警等。

在大连华讯公司现场缴获的“精华话术”中,该公司宣称,“我们华讯投资有85位专业研究员,26位国家顶尖分析师,公司员工80%以上都具有高级技术职称,我们的专家和教师都是经历了股市二十年的风风雨雨,大大小小的熊市和牛市都经历过,连我们都不能帮你长期稳定赚钱,就没有人可以帮你赚钱!”

然而,警方调查发现,该公司近500名员工中绝大部分员工都不具备证券投资咨询执业资格,直接对接客户的员工只有初高中学历的不在少数。该公司将大量的人力、物力花在推广、诱导客户购买服务环节。一旦客户交钱,最后就只有不到50人的客服部负责“服务”两万多名客户,这其中只有4名具有证券投资顾问执业资格。

2017年至2020年期间,该公司因业务员不具备证券从业资格或违规荐股等行为,被全国多地证监局行政处罚。

近日,在深圳市公安局刑警支队的统筹指挥下,龙岗警方联合福田警方共800余警力突袭福田区某写字楼,对大连华讯投资股份有限公司涉嫌诈骗和虚假广告案展开收网行动。

据警方初步统计,该案受损者遍布全国,涉案金额高达27亿。为进一步查清周某富犯罪集团涉嫌诈骗和虚假广告罪的犯罪事实,深圳龙岗警方正在全国范围内寻找受害者,并征集案件线索。(来源:澎湃新闻)