大师分享赚钱之道?原是“荐股”骗局

□法治报通讯员 蒋芸芬

在看守所接受讯问的陈文心里很懊悔，如果当时订的机票再早两天，那么此刻他已经和自己的上家接头，拿到大笔的分成，在异国他乡开始自己的新事业，而不是像如今这样……

但陈文心里也清楚，与自己的堂兄弟、老乡一起组建电信网络诈骗平台，骗取数十名被害人上千万元的他理应受到法律的制裁，这是天理昭昭，报应不爽。

资料图片

积极上进学炒股 反倒落入陷阱里

老李，是在百度上搜索“炒股”时上钩的。

炒股多年却只能靠运气，尤其在前几年的股海起伏中铩羽而归的老李最近想认真学一些炒股技术。在百度搜索时，他看到了教炒股的微信号，抱着试一试的心态，老李发出了好友申请，没想到教炒股的“风清”大师居然立刻通过了。

小钱，是在刷微博的时候落入了陷阱里。

期待通过炒股赚钱的小钱一直在微博上关注各类炒股“大 V”，这天，他看到一个叫“老王论股”的微博账号，有数十万粉丝。这位资深股票分析师发微博说，给自己私聊发送“111”，即可获得一对一炒股咨询师服务，这是他给粉丝们的大礼包。和老李一样，小钱抱着试一试的心态发送了私聊，很快，对方回复了一个微信二维码，小钱随即扫码添加对方为好友，一个名叫“风清”的“大师”正在网络另一头等着他。

其他受害人，则分别通过网页弹窗广告、网站、微信公众号等平台，加上了资深股票分析师“风清”为好友。他们怀着学点股票知识的期待，一步步落入骗子的圈套。

在几位被害人的叙述中，与他们交流的风清大师自称姓王，平易近人，丝毫没有资深大牛的高傲与冷漠。他会认真询问目前的持股情况、前期的盈亏结果、一贯的投资习惯，而后对所持的股票提出建议，或抛或加持，最后推荐几支他看中的牛股。

几位被害人尝试根据风清大师的意见买入股票后，或多或少都赚到了些钱。从此，他们对这位风清大师言听计从，并真诚地相信，只要跟着风清大师学，就能发家致富，走上人生巅峰。殊不知，骗子的网才刚刚张开。

生财有道直播课 大师退场助理上

和大师聊了一段时间后，老李发现这位号称“一对一”为自己提供咨询服务的大师还有别的业务。原来，大师平时还要忙着上直播课，把自己多年的炒股经验和心得分享给更多人，帮助大家共同致富。大师慷慨地把自己上课的直播间链接发给老李，诚挚邀请他共同听课。而且，考虑到开直播课后可能无法及时回复老李的消息，风清大师贴心地把自己助理的微信号推荐给了老李，让他有事情可以和助理联系。

一模一样的套路自然也发生在小钱等人身上，他们所添加的助理名叫“静心”。

这个静心要比风清大师热情很多。她会耐心地指导大家注册直播平台账号，上课前发微信通知，鼓励大家坚持听课，并现身说法，称自己认识风清大师几年了，就是因为听了大师的话才赚了许多钱。

有成功案例在眼前，老王和小钱等人的上课热情更高了，不仅会按时听课，做好笔记，还会认真完成风清大师课上布置的作业。

什么作业呢？据小钱报案时回忆，风清大师会要求大家写课后感，或抄写《心经》，并组织大家收看电视剧《天道》，撰写观后感。静心收齐作业后会统一汇总给风清大师。为了在直播间营造互动氛围，风清大师每次直播都会抽时间对大家的作业进行点评。

老王说，这个平台一般有3000人在线听课，少时也有2000人，最多的一次有10000多人。直播课中，除了风清之外，还有两位股票分析师和一位主持人，四人侃侃而谈，和电视里的股票分析节目别无二致。因此，包括老王在内的多位受害人都觉得这个直播课相当正规。是以，当风清大师在直播间里告诉大家，目前股市行情不好时，大家都焦急万分，期待风清大师给出解决办法。风清大师称，在当前大环境下，即便掌握了炒股技巧，也无法有很好的收益，但他最近认识的一个朋友却有新的赚钱路子，是在一个“菲比特”平台上进行投资，这也是他最近开发的一个很有前景的新项目，收益率高达150%-200%。一时间，直播间的互动区沸腾了，不少人留言“买买买！”“我买 50 万！”“已投资！”电脑这头的老李、小钱也很快被直播间里的投资狂热所感染，分别陆续投资了数十万元。

线上轻松兑美元 虚假红线一路涨

在风清大师口中，“菲比特”平台的产品既可以是“菲律宾比特币”，也可以是时下大热的“区块链”“生态链”，还可以是无人知晓的“美国庄股”，至于到底是什么？风清大师也是模棱两可、含糊其辞。总之，这是一个相当国际化的平台，并不受股市不景气的影响，可以放心投资。

在这个平台上投资，专业术语叫“入金”。那么，这样一个如此国际化的平台如何入金呢？此时静心又上场了。她会远程帮被害人注册账号，一步步指导被害人在该平台上将自己的现金兑换为美元，随后以美元进行下一步的投资。

该平台上有多个账户可以进行美金兑换，汇率有所不同，静心会贴心地提醒被害人选择交易记录最多的账户进行兑换。

被害人将钱转至对方账户后，自己的银行账户内其实并不会多出一笔美金，这笔数量可观的投资准备金将会显示在被害人的平台账户中。随后，被害人可在平台上根据需求和能力购买虚拟货币，按照平台的承诺，在经过 3-6 个月的冻结期后，这些钱将以接近双倍的数量返还到被害人的银行账户内。

当被害人入金完毕后，风清大师在直播间称，自己将要和直播间里的另外两位股票分析师一起前往庄股公司调研，所以要暂停几次课，请大家稍安勿躁，坐等他们的好消息。

在等待的这几个月内，被害人仍然可以登录经常变更域名的“菲比特”平台，查看自己购买的虚拟货币的涨势。看着一条条节节攀登的红线和账户里持续增加的盈利，不少被害人选择了追加投资。而此时，“铺网”的人正悄悄“下线”。

钱财到手要收网 “大师”“助理”齐下线

有一天，老李发现“菲比特”平台的页面无法打开了，可静心没有再来告诉他新的域名。小钱想取出一点尚未购买虚拟货币的钱用作日常开销，却发现平台账户被冻结了……

而在松江区某商务楼里，陈文的堂弟陈武正在收集员工们的工作手机。这数十名排队等候上交手机的业务员，正是老李、小钱等人熟悉的“风清”和“静心”。

陈武在陈文经营的公司里担任业务经理的岗位，平时负责管理、培训公司内的业务员。在他手下，有 7 个得力的业务小组组长，大部分由家族里的堂兄弟姐妹和他们的男女朋友、老乡等担任，这些组长手下又各有 4—5 名业务员。他们工作的主要职责就是扮演好“风清”和“静心”的角色。

据到案的业务员小林交代，公司曾要求每个员工都用自己的身份证为公司办理 4—5 个手机号，并注册微信号，其中一部分起昵称叫“风清”，另一部分叫“静心”。因此，当老李、小钱等人在被害人群里核对信息时发现，他们所联系的风清虽然都自称姓王，说话风格相似、说话内容雷同，但微信号却并不相同。

为了保证说话风格和说话内容的一致性，不与直播平台的“风清”大师人设冲突而穿帮，陈武会组织业务员进行培训，一方面下发统一的股评资料，让这些文化程度不高且对股票一窍不通的业务员能用股票行业的专业术语与人交流。另一方面则是对平时聊天下套的话术进行培训，从最初如何忽悠被害人添加“风清”大师接受一对一股票咨询服务，到后续鼓励被害人听课、入金等，都有套路。

陈武还会嘱咐业务员，在扮演“静心”时，能不聊股票就不聊股票，多与被害人交心，还要把握聊天频率，不能太少否则会勾不住人，也不能太多以免露出马脚。

每天上班，陈武就下发手机，让这些“风清”和“静心”上线工作，到了下班的点，陈武又会统一将手机收走，防止业务员不慎暴露真相。

陈武完成了潜在客户的挖掘和已有客户的下套，他的老乡邹衡则每天负责“养微信号”——登陆业务员们未使用的微信号，定期发布朋友圈，让这些微信号显得更有生活气息、更真实。

到了“收网”阶段，业务员们要统一将使用过的“风清”和“静心”账号全部注销，从此消失匿迹，彻底断绝与被害人的联系。等到下一波骗局开始铺网时，邹衡养的那些微信号就该派上用场了。

落网之后细审查 设局公司大起底

除了与核心骗术相关的陈武和邹衡，公司内还有其他核心骨干，分别为诈骗的顺利进行提供保障。

陈文作为公司的实际老板，主要发挥沟通上下的作用。一方面，他要负责与提供平台的上家联系，并在被害人入金后从平台处收取分成。另一方面，他还负责平台的推广，比如寻觅懂股票的人在直播间内扮演“风清”和其他几位导师，保证前期的股票技术分析正确，保证最初的几支牛股推荐能吸引到人；比如在各大平台上花钱买推广广告，让自己的微博、公众号、网址等能被更多潜在被害人看到。收网后，陈文还要负责遣散业务员，并带着核心骨干们撤离。

陈文的另一名堂弟陈斌主要负责业务员业绩的计算，他的平台账户具有较高的权限，可以看到被害人是由哪位业务员引导入金的，随后按比例计算出应该发放的分成。由于他在公司里的时间比较多，因此还肩负着员工管理的职责。平时，公司禁止员工点外卖到公司，只允许定位到公司所在的商务楼，这也由陈斌来管理监督。

就是这样一个分工明确、结构完整、管理严格，看似正规却满嘴谎言的公司，吸引了数十位被害人投资上千万元。

目前，17 名嫌疑人已因涉嫌诈骗罪被上海市松江区人民检察院批准逮捕。

（文中人物均为化名）

检察官提醒 >>>

细观整起案件，可以说无处不是谎言：直播间内滔滔不绝的“股神风清”其实并非那个曾经与被害人聊理想未来的“风清”，而是一个“骗子演员”；前期联系上百名被害人的“风清”则由多名业务员分别扮演，在这个诈骗团伙内，所有业务员的微信昵称都是“风清”和“静心”；直播平台的交流互动区则是一个充满“托”的“夸夸群”，里面很多留言都由公司业务员所写，他们营造争先恐后报名的场景以及晒投资收益的画面只是剧情的一部分；至于平台上连创新高的产品收益更仅是一条虚拟的线，由骗子们随手画就。

在这个骗子们塑造的虚假世界中，唯一真实的就是被害人自己以及那些“被冻结”的真金白银。

这个世界即使会出现“天上掉馅饼”的好事，也不要相信馅饼会轻易砸中你。“生财有道”还是应该做更多褒义的解读，而非痴心的妄想。要知道，专业知识的储备以及辛勤劳动的付出才是财富积累必不可少的前提条件。