

# 唏嘘！名校研究生居然组团搭建诈骗平台！

小小莫理 [莫理](#)



**关注莫理！每天获取稀奇古怪的好东西**

//

## 正文

近日，公安部网安局公布了一则名牌大学毕业生引起的重大网络投资诈骗案。

其手段高技术、成员高学历，消息披露后令人震惊和唏嘘。

2020年末，浙江宁波慈溪的刘女士经好友推荐，下载了一款名为“富强证券”的投资APP。

看着账户里不断上涨的数字，刘女士欣喜若狂。



在短短10天时间里，刘女士不断加大投入，接连充值18万元。

然而，当她申请提现的时候，却发现无论如何也不能操作成功。

又过了一阵子，竟然连APP也无法打开了。意识到自己受骗后，刘女士立马报了警。

其实，刘女士账户里呼呼上涨的数字，根本就是系统操纵的结果。

而这个投资平台并不存在，只是一个包装精美、以假乱真的钓鱼软件，它的本质就是一个简单的数学公式，不断显示收益上涨。

据悉，投资圈有“长线”说法，但这种投资诈骗App，越“长线”，损失越多，只要不提现，收益就一直上涨，引诱受害者不断投钱。

一旦受害者发觉情况不对，或者想提取收益，平台马上跑路，App也人间蒸发。

回到该案件。接到报案后，网安民警立即开始了侦破工作。

侦破中，民警顺着网线溯源分析、追踪线索，发现对方的软件后台的确做得天衣无缝，一时很难追寻。

经过努力，最终民警成功锁定一个为境外诈骗集团开发和制作非法APP的犯罪团伙。

2020年12月，民警奔赴湖南等地，成功抓获彭某等犯罪嫌疑人3名，扣押手机30余部，缴获违法APP源代码10余套。



在这起骗取投资人亿万钱财的案件中，令人吃惊的是，犯罪的主角竟然多来自清 X 大学、中 X 大学等国内顶级重点大学计算机系研究生，技术实力处于行业第一梯队，实属“高端人才”。



警方查明，该犯罪团伙通过基础源代码，在实施犯罪中分裂出多个投资诈骗类 App，可以做到“骗完一人即抛弃整个 App”。

而投资诈骗App只是这个团伙的副业，他们的主要业务是“跑分”平台。

涉案人员自行搭建了多个“跑分”平台，为境外网络诈骗团伙提供跑分业务。

看过不少相关的案例后相信大家对于有别于科技领域的“跑分”有更深刻的了解，其中，“分”就是钱，“跑分”就是让钱跑起来，即俗称的“洗钱”。

具体来说，“跑分平台”，是指通过第三方支付平台合作银行及其他服务商等接口，非法对外（赌博、淫秽色情、诈骗等）提供支付结算业务的网上平台。

当用户充值时，境外网站会将充值信息发布到“跑分平台”，平台注册会员采取类似“网约车”的方式进行抢单。

抢单成功后，平台前端便会显示对应的支付二维码，用户通过二维码直接将赃款转给跑分平台的注册会员，平台按照结算额的1%-1.8%给予会员佣金提成。

随后不法分子利用购买的对公账户、银行卡、收款二维码等各类具有收款、付款、转账功能的实名账户转移非法资金。

但大伙也应该明白，出租、出借、出售以及购买银行账户和支付账户都是违法犯罪行为。

如果在网上有人跟你说“只要有银行卡账号、支付宝或微信的收款码就可以轻松赚取高额佣金”，千万不要信，否则你就是境外平台洗钱违法行为的帮凶。

想想，只要躺在家里动动手指，佣金就一笔笔打进来，这种好事如果不犯法，那大家都会抢着做，哪还有你的事？

在上述案件中，被这个团伙坑过的受害人遍布全国，涉案金额超1亿元！目前，案件还在进一步调查中。

除了诈骗投资类App外，还有一些不法分子直接假冒金融机构App来实施金融诈骗。

包括微粒贷、蚂蚁花呗、宜信、360金融和小米金融等大家熟知的互联网平台及各大银行信用卡中心，都没能逃过被仿冒的命运。

### 有人就问了，APP盗版问题为何这么猖獗？

一位信托业内人士曾表示，目前APP监管比较薄弱，盗版违法成本低，再加上目前应用市场混乱，不合格没有经过认证的软件开发商较多，是APP盗版问题的主要原因。

那么作为投资者、消费者，在下载APP时该如何去分辨真假“李逵”？业内人士给出了几点建议：

- 1、正规网络贷款平台不会在授信审核过程中收取任何费用，所谓关联认证金、履约保险费、保证金、银行卡解冻费等都是诈骗分子的托词。
- 2、正规金融服务平台的客服不会通过非官方渠道（个人微信、个人QQ）和用户联系，也不会向用户索要个人信息和验证码，出现非官方客服联系的情况，一定要注意核查对方身份，不要向陌生个人账户转账。
- 3、下载APP时一定要选择正规官方软件，务必在正规应用平台下载，不要轻易点击来历不明的应用供应商、链接以及二维码下载安装软件。

---

## 歌故事里

### 王菲《棋子》

由网友“零点歌

视频来源：腾讯视频

---

本文发表于公众号【莫理】

关注我们，阅读更多精彩内容

▽ ▽ ▽