

场景27

网聊群里出内幕 提示客户勿轻信

(开立证券账户)

一、场景概述



一位40多岁的女士带着一位视力不佳的50多岁的男士来证券营业部开户。客户在做风险测评时眯着眼睛，花了很长一段时间才完成测评。客户经理发现客户的评估得分较低，推测其对证券市场不够了解，风险承受能力较低，需要进一步沟通。之后客户经理进一步了解，两位客户加入了某微信群，得到“高人”指点，声称有“内幕消息”可以稳赚不赔。客户经理察觉异常情况，对客户提示了投资风险，说服客户提高警惕，谨慎行事。

二、对话场景



客户经理：请问有什么可以帮两位的？

客户A：我朋友想开个账户炒股。

客户B：A说现在行情不错，赚了点钱，我就想跟着炒炒股，赚点小钱。

客户经理：股市有风险，入市需谨慎。请您先做一个

投资者适当性测评。B先生，我看您视力不太好，平时看行情方便吗？

客户B：放心，放心，不用看行情，我们最近加入了一个微信群，还交了会费，里面有不少投资大师指导我投资。朱大师你们知道吗？他也在我们的群里面，只要跟着他做，不会有问题。

客户经理：可能您之前没怎么炒过股吧？网上有不少提供非法证券咨询的，专门针对投资经验缺乏的人群，以“内幕信息”为诱饵，骗取会费。

客户B：怎么会骗人啊？A也是会员，刚入会就通过群里面的内部信息，赚了些钱。



客户经理：A女士您好，这种手段其实挺常见的，对于新入会的会员，他们的确推荐了几个比较不错的股票，但是您仔细想想，是不是后来也亏过几次。

客户A：你这么一说，好像是的，这两天给我介绍的几只股票都跌得挺多的，不过他们跟我说了，这波跌完之后，会马上拉升上去的，让我不用急。

客户经理：根据你们说的情况，这属于利用网络等媒体从事非法证券活动的行为，他们大都没有证券相关从业资格，千万不要相信他们推荐的股票了。

客户B：真的啊？！看来我们的确是被骗了，还是你们证券公司的人了解情况，及时提示我们，要不然我们就亏大了，那还是先不开户了。

客户经理：希望您以后提高警惕，遇到相关问题请先咨询一下专业人士，以免上当受骗。

三、评析与风险提示



在上述场景中，证券公司客户经理根据观察的情况并运用了投资者适当性测评结果，判断客户的风险承受能力较低，不适合进行风险投资操作。

进一步了解发现，客户加入了某微信群，微信群内有“投资大师”和“内幕消息”，不排除该微信群存在利用社交媒体从事非法证券活动的嫌疑。证券公司及时提示风险并说服客户提高警惕，谨慎行事。

此外，客户经理可以对客户展示的微信群界面及相关内容予以保存，并进一步了解情况，如确有违法嫌疑，应向行政主管部门及时报告，防止更多群众受骗。