

防范处置非法集资攻坚战专项行动宣传(十)

可能涉嫌非法集资的十种“投资理财”

近年来,不少犯罪分子假借迎合国家政策,打着“金融创新”“经济新业态”“资本运作”等幌子,从种植养殖、资源开发向投资理财、网络借贷、众筹、期货、股权、虚拟货币转变。通过层层包装设计所谓的项目和产品,以当下“热门名词”“热点概念”炒作,诱惑社会公众参与非法集资。石家庄市处非办提醒广大市民,以下10种“投资理财”项目虽然打着不同的幌子,但都可能涉嫌非法集资,千万不要盲目投资。

十种“投资理财”要当心

1.以“看广告、赚外快”“消费返利”等为幌子吸引投资。一些返利网站在提现时设置诸多限制,参与人不可能将投入的资金全部取出,有的将返利金额与参与人邀请参加的人数挂钩,成为发展下线会员式的类传销平台。消费返利,必须要到正规的平台,不要被某些小平台所诱惑。

2.以投资境外股权、期权、外汇等为幌子吸引投资。投资金额不限且许诺固定回报,多为噱头吸引投资。

3.以投资养老产业可获高额回报或者“免费”养老为幌子吸引投资。以投资养老公寓或其他养老项目为名,承诺给予高额回报或以养老服务为诱饵,引诱老年群众“加盟投资”。

4.以私募入股、合伙办企业为幌子吸引投资,但不办企业工商注册登记的。

5.以投资“虚拟货币”“区块链”等为幌子吸引投资。看似高大上的“互联网金融创新”,很可能是非法集资行为,噱头更为新颖、隐蔽性更强。如果投资人不是对新兴金融投资领域有多年的专业知识,很容易被引诱落入非法投资的圈套。

6.以“扶贫”“慈善”“互动”等为幌子吸引投资。有的以未登记的非法社会组织的名义直接开展非法集资活动,有的利用合法登记的社会组织,通过在这些组织下设立分支机构等方式合作开展活动,欺骗性很强。

7.在街头商场发放广告的投资理财。不法分子在宣传上往往一掷千金,采取聘请明星代言、进行社会捐赠等方式,加大宣传力度,制造虚假声势。



8.以组织旅游、讲座等方式招揽老年群众的活动。不法分子往往通过举办所谓的养生讲座、免费体验、免费旅游、发放小礼品、亲情关爱方式骗取老年人信任,吸引老年人投资。

9.网站及服务器在境外的“投资”“理财”公司。

10.要求以现金方式向个人账户、境外账户缴纳投资款的行为。

五个方法避免财产损失

石家庄市处非办提醒广大市民,掌握以下五个方法,避免财产损失:

1.核实工商登记。通过企业信用信息公示系统查询工商登记资料,查明企业是否是经过法定程序注册登记的合法企业。如果主体身份不合法、不真实,则是欺诈。

2.看投资回报。对照同期银行贷款利率和普通金融产品的回报率,多数情况下明显偏高的投资回报很可能就是投资陷阱。

3.核查相关信息。通过政府主(监)管部门网站,查询相关企业是否具备“金融许可证”。

4.是否阳光操作。很多非法集资行为具有隐蔽性。通过亲戚朋友互相介绍,再发展下线,形成一个吸收资金的网络。不签订正规合同,也不开具凭据,编制所谓“好项目”。不敢在市面上公开出售,而在地下操作,诱惑群众购买。

5.咨询法律相关专业人士。对亲朋好友低风险、高回报的投资建议,要多与懂行的朋友和专业人士商量,审慎决策。



更多内容关注
石家庄金融界

新闻链接

“云养殖”要谨慎

近期,一些不法分子打着“云养殖”投资项目的旗号,面向社会公开宣传,承诺以线上认养的方式返还高额收益,以此进行“拉人头”吸收资金。

经公安机关经侦部门调查发现,不法分子利用“云养殖”的新瓶,装“庞氏骗局”的旧酒。不断借新概念、新热点包装炒作吸收资金。如某公司对外宣称其通过整合资源实现数字化赋能“云养殖”山羊计划,要求每人每次最低认领山羊一只,每只5000元。认购周期为365天,承诺每天返利40元,连续返还半年。认购到期后再一次性全额返还本金。认购次数及金额无上限,认购的山羊越多获得的收益越多。同时,每人还可以发展5个认购人,每天额外获得40元收益,涉嫌从事非法集资活动。

在此,石家庄市处非办提示广大群众:面对高额返利诱惑,切记天上不会掉馅饼。不要迷信“躺着赚钱”,要提高风险防范意识。明白高回报伴随高风险的道理。如发现此类情况,要及时向有关部门核实或举报。

防非知识课堂

警惕常见的养老骗局(上)

近年来,以“养老”为名的诈骗行为高发,“养老投资”“养老理财”“养老产品”等诈骗手段花样百出,给不少老年人造成财产损失和身心伤害。注意以下这几大常见的养老骗局,避免上当。

1.冒充公检法进行网络电信诈骗。此类诈骗虽然老套,但因老年人法律意识相对较低且容易恐慌,所以骗子屡屡得手。他们先是冒充公检法工作人员,伪造“红头文件”,打电话或发短信、微信给受害者,告知其涉嫌重大案件(如贩毒、洗钱和非法集资等),甚至做假的“通缉令”来进行恐吓。随后,使用话术让受害

人自证清白或声称保护其财产安全,要求其把名下所有的财产全部转到所谓的公安机关安全监管账户里,从而诈骗得手。

石家庄市处非办提醒:公检法机关不会通过电话或者网络进行办案调查,不存在“安全账户”或“核查账户”,更不会通过电话、网络通知涉案人员核查资金、转账汇款等。若收到这类信息,一定要和家人多商量,有疑惑可咨询附近公安机关,做到不轻信、不透露、不转账。

2.代办社保与养老金类骗局。骗子假借认识人社局、社保局工作人员的名义,通过电话或者微信联系老年人,谎称可帮助未参保人员进行代办服务。声称一次性补缴社会养老保险费即可享受养老退休金,然后在收到受害人巨额钱款后携款跑路。还有一种常见手段是冒

充社保工作人员,谎称受害者社保卡故障或者在异地被刷卡,导致社保局已锁卡。要求受害者提供身份证号、社保卡号及密码等信息,或者声称为防止再次被盗须办理转款手续诱使受害人将钱转到指定账户。

石家庄市处非办提醒:建议老年人多关注一些与自己生活息息相关的政策以及社会新闻。子女也要多与家中的老年人交流、沟通,了解他们最近的生活状况。任何来自陌生人的需要转账、汇款、提供验证码的要求都不要理会,并及时联系家人和权威部门进行核实。

从源头上防范和控制各类违法集资行为