

防范处置非法集资攻坚战专项行动宣传(二十六)

警惕十种非法集资骗局(上)

不法分子摸准了人性的弱点,向投资者描绘着美好的蓝图:“投资小、回报高,一夜暴富不是梦”。当他们跑路的时候,让投资者猝不及防。公安机关梳理了近年来侦办的众多案件,总结出非法集资的十大骗局,下面用案例来一一说明,揭秘那些穿上马甲的套路。

第一种:艺术品的增值泡沫

套路:通过认领股份、入股分红进行非法集资。涉案公司:武汉臻纪文化传播公司。

案例:鼓吹艺术品的增值潜力大,打着购买后委托公司销售、第三方公司团购等幌子,以支付“预付定金”方式定期分红、到期回购返本等高额回报为诱饵,向社会公众非法吸收存款。

第二种:看不见的苜蓿草

套路:借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义进行非法集资。涉案公司:哈尔滨丰田生态农业科技发展有限公司。

案例:2005年6月注册公司,8月丰田生态公司在某地虚假宣传联合种植苜蓿草,通过该公司众多业务代理人,与群众签订苜蓿草联合种植合同书,进行集资活动。丰田生态

公司承诺集资人半年可获得33%的利息回报,集资三个月可得利息20%。截至2006年4月17日,丰田生态公司共非法集资9800余万元,参与集资群众达数千人。公司负责人席某某于2006年3月携款潜逃,致使3000余万元群众集资款无法返还。企查查显示,该公司已被吊销。

第三种:娱乐宝愚人

套路:以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资。涉案公司:京金联网络服务有限公司。

案例:2014年6月以来,王灿等人利用京金联武汉网络服务有限公司及关联公司,以高额回报为诱饵,以借款项目和基金为名非法吸收公众资金。把它推向大荧幕的是娱乐宝,娱乐宝以京金联作为承销平台,推出以影视、演艺娱乐节目的策划、制作为投资标的的定向委托投资服务,并将其包装成了理财产品。投资者被忽悠进场,最后血本无归。

第四种:养老院“神话”

套路:利用各类涉农互助合作组织,养老机构,民办院校等非法集资。涉案公司:无锡快乐家园生物科技有限公司。

案例:在养老的风口驱动下,该公司以“建设养老院、提供养老服务”等噱头骗取老年人投资。不断举办各种酒会、推介会,并发放传单,欺骗老年人,谎称投资公司的老年项目有16%-28%高额利率回报。还向老人们承诺,可以先办理快乐家园VIP卡,将来在建成的养老院里享受服务时可以打折。该项目最终导致90余名受害者损失人民币共计200余万元。目前,该公司已被吊销。

第五种:“消费全返”链条断裂

套路:以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、“快速积分法”等方式进行非法集资。涉案公司:广东云联惠网络科技有限公司。

案例:依托该公司“云联商城”,以“消费全返”等为幌子,采取拉人头、交纳会费、积分返利等方式引诱人员加入,骗取财物,传达“悄悄改变生活”的理念。

石家庄市处非办提醒广大公众,非法集资花样多,大家在投资前一定要保持理性头脑,切勿相信所谓“零风险、高回报”的项目,凡是看起来像是“馅饼”的项目一般都是陷阱。

(本期内容由石家庄市处非办提供)

从源头上防范和控制各类违法集资行为

动态

河北银行石家庄分行 打造暖心金融服务 助力优化营商环境

作为一家根植于河北省会石家庄的本土金融机构,长期以来,河北银行石家庄分行始终把改善金融服务质量、增加优质金融供给作为分内之事、应尽之责。主动融入省会经济建设和高质量发展。

聚焦“精度”,政策发力。河北银行石家庄分行先后出台了《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务工作的若干措施》四大方面23项具体举措,以及《金融服务实体经济运行政策措施》六大方面22项具体措施。全力做好稳企业、保就业、惠民生、助企纾困等各项金融服务工作。

聚焦“深度”,供给发力。河北银行石家庄分行紧紧围绕信贷资金的供给,依托金融科技和大数据风控技术,满

足企业客户和城乡百姓的金融需求。针对个人客户,该行推出享贷、冀速贷等纯信用消费性产品,满足客户急用钱难题;针对小企业客户,该行推出聚合贷、优易贷等专项产品。截至目前,河北银行石家庄分行的小微贷款余额约140亿元,个贷余额约480亿元,小微和个人客户数合计超124万户。

聚焦“广度”,服务发力。河北银行石家庄分行高度重视自身网点建设,不断优化网点结构和布局,扩大服务半径。该行在石家庄各区县共设立91家实体网点,其中市区支行70家、县域支行21家,基本形成了遍布石家庄地区、覆盖城乡的全区域服务网络。在金融服务薄弱的农村

地区共计铺设助农服务点900余个,累计办理助农卡近20万张,努力打通金融服务的“最后一公里”。

聚焦“速度”,效率发力。河北银行石家庄分行不断提高自身工作和服务效率。一方面持续加大对重点企业、行业、客户的走访力度,通过提供结算、存款、贷款等“一揽子”综合金融服务方案,加快金融服务的供给速度,将产品和服务全面覆盖到社区、农村、商圈、市场各个领域;另一方面积极开设绿色通道,优先为政府机构、医院、医疗科研单位等防疫相关企事业单位提供开户、紧急取款、资金划转等金融服务,保证疫情防控相关业务的高效办理。(韩晓东)

图说业界



8月8日,民生银行石家庄分行益庄支行进周边社区开展防范非法集资及反有组织犯罪法宣传活动。该行持续提升金融服务水平,做好消费者权益保护。该行常态化开展消保宣教,逐步推进月度常态化宣教活动,助力提升消费者金融素养和营造和谐稳定金融环境。向不同阶段的消费者普及金融知识活动,受到一致好评。

(孙旭旭)



近日,邮储银行石家庄分行放出第一笔乡农E贴贷款业务。为进一步拓宽乡村振兴重点产业和领域客户的融资渠道,邮储银行推出了一款助力乡村振兴线上专项贴现产品“乡农e贴”。继落地首笔业务后,邮储银行石家庄市分行已累计落地4.41亿元。“乡农e贴”进一步丰富了邮储银行服务“三农”的金融产品体系。

(耿琳 张圆圆)



近日,在由21世纪经济报道主办的首届保险“金信”优秀案例揭晓,“阳光人寿臻心关爱C款终身重大疾病保险”荣获“2022年度优秀重疾保险产品”。该系列产品是阳光人寿面向企业伙伴推出的职场专属产品。为企业员工及其家人提升更全面的风险抵御能力。“金信”优秀案例从经营能力、创新水平、品牌认知、市场认可、社会责任等维度客观评价推选。(周婧)