

防范处置非法集资攻坚战专项行动宣传(二十九)

守住钱袋子 识别新骗局

把投资获利的概念包装得神乎其神,而概念的背后却是骗局。本期梳理了一起包装成时髦投资的经典案例,以期大家从案例中汲取经验和教训,擦亮双眼,识别“新马甲”,守住自己的钱袋子。

认清“美国上市”真面目

有这么一家公司,宣称股票将在美国上市,投资人只要投资 4000 元,上市后就能得到 6 万元的巨额回报。一时间,吸引了全国各地的很多投资者。半年之后,这家公司突然人去楼空。公司吸金 20 亿元之后崩盘,两万余名投资者欲哭无泪。

“我们将会完成‘天合联盟’在美国上市的所有工作,实现全面收益,相信所有加盟商一定能看到来年我们如日中天的事业。”这是“天合联盟”公司负责人揭某向投资者的许诺。

揭某先是在安徽六安成立了一家公司,宣称从事航空旅游、代售机票方面的业务,同时,揭某还称自己在美国有一家公司“天合联盟”,准备在纳斯达克上市,需要资金来拉升股价。

受害者吴女士说,朋友告诉她,“天合联盟”急需大量资金来拉升股票价格。等将来赚钱了,就把股票升值的钱回报给投资人,这是一个大好的发财机会。出于谨慎,吴女士决定先到“天合联盟”实地看一看。在那里她发现,排队交钱的投资人挤满了走廊。“很多外地人,从全国各地

来的人,都过来交钱,场面确实挺火爆的。”吴女士说。

看到这么多人来投资,吴女士放心了,她分多次投进去六十多万元。半年后,“天合联盟”突然人去楼空,公司负责人揭某也去了美国,不再露面。

随后,合肥市公安局包河分局介入调查,确认共有 2 万多名投资人被骗,涉及全国 31 个省份。合肥市公安局民警屈晓隆说:“涉案投资人数是 20300 余人,投资人的损失要远高于 3 个亿。”

宣称高额回报 小额拆分出售

警方调查发现,投资人要想投资“天合联盟”,需要先花 4000 元购买资格,成为公司会员。成为会员后,就可以按照每份 4000 元的整数倍进行投资,投资期限为 9 周,每周按一定比例返利;如果投资人继续复投,一年返利将超过 15 倍,也就是投入 4000 块钱,一年能拿到超过六万元的回报。如果投资人在三个月之内,累计完成一百单,还可以申请成立报单中心,享受额外的分成。

合肥市公安局包河分局经侦大队民警告诉记者,嫌疑人成立报单中心之后,他的直接下线 and 间接下线每投资一单,他都能获得 160 元的提成。

“纳斯达克上市”是幌子

“天合联盟”宣称,公司主要经营范围是航空旅

游,代理销售机票,但警方调查发现,这完全是幌子。该公司实际只有十几万元的飞机票销售额,除了这之外,公司再没有任何实体业务,也没有一分钱的盈利。而所谓的在美国纳斯达克上市的股票,就是个幌子。民警屈晓隆说,这个天合控股公司,就是宣称在美国纳斯达克上市的公司,根本没有正常的营业,没有盈利。

据警方介绍,几名嫌疑人从开始就知道资金链早晚断裂,也做好了逃跑的准备。案发后,仅在其中一名嫌疑人家里,警方就搜获了上千万元的现金。前后不过半年,天合联盟就吸收投资 20 亿元,平均每个月,都有 3 亿元的进账。这个案件一共涉及到 2 万多人,算下来,平均每个人都要投 8 万元以上。

目前,几名涉案嫌疑人已经被合肥市检察院提起公诉,案件正在进一步审查中。

从这个案例中不难看出,包装成在纳斯达克即将上市的所谓“天合联盟”利用投资人对国外股市信息的不了解,行诈骗之实,非法吸收公众存款。类似的还有“现货白银投资”、外汇投资、个股期权、恒指期货、黄金、股票配资等领域,都有过不法分子利用群众追求高回报的心理以及对网络投资平台的一知半解,设计圈套骗取投资者钱财,造成非吸案件。石家庄市处非办提醒大家,投资需谨慎理性,慎之又慎;注意识别各类投资“马甲”,切记贪高息最终会赔了本金。(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

阳光人寿启动 2022 年金融知识普及月活动

9 月 1 日,由中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家网信办联合开展的“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动正式拉开帷幕。阳光人寿积极响应活动号召,贯彻落实各项活动要求,在全公司范围内启动 2022 年金融知识普及月活动。

阳光人寿相关负责人表示,本次金融知识普及月活动中公司将通过总分联动、线上线下相结合的方式,全面覆盖普通消费者、公司客户及内外勤人员,开展宣传教育,普及金融知识,倡导理性金融消费理念,助力打造清朗网络空间,让人民群众更好地共享金融改革发展成果。

据介绍,本次活动期间,阳光人寿将在官网、官微、“我家阳光”APP、“全能宝”APP 设置弹窗广告位及宣传

教育专区,点击进入即可阅读保险金融知识系列科普短文和非法集资风险防范提示内容。为增强活动的互动性,阳光人寿官微、“我家阳光”APP 还开设了保险金融知识网上有奖问答专区,消费者完成知识问答后将获得“阳光币”奖励,后续可用于奖品、服务的兑换。

近年来,阳光充分利用数字化手段普及保险金融常识、非法集资活动表现形式及纠纷解决途径,提升保险消费者的风险防范意识,远离非法集资和保险销售误导;还通过“全能宝”APP 开展面向代理人的问答活动,有针对性地提升保险从业人员合规经营意识,更好地保护消费者合法权益。

为了更深入地推动金融知识普及月活动,充分调动

全员参与活动的积极性,营造全员参与、全员行动的宣传氛围,阳光人寿在全公司范围内组织开展金融知识短视频投票评选活动。鼓励各机构聚焦“一老一小”、新市民等重点人群,围绕树立理性投资观念、提高依法维权意识、金融服务适老化、倡导年轻人理性消费、个人信息保护、防范电信诈骗、金融数字化解决数字鸿沟等社会关注度高的领域进行创作。优秀短视频作品将通过“我家阳光”APP 等线上平台进行大众投票评选,拓宽金融服务的广度和深度。

本次金融知识普及月活动将持续至 9 月 30 日,广大消费者可登录关注“阳光人寿”官方微信公众号,下载“我家阳光”APP 了解更多资讯,参与到活动中来。(周婧)

图说业界



■8 月 27 日晚,人保财险石家庄市分公司理赔中心接到客户报案电话后,通过电话及时与客户取得联系,在得知有轻微人伤且事故责任明确后,积极与当事双方沟通,通过“一站式交通事故快处平台”,制定赔付协议并取得双方签字,在 24 小时内将赔款赔付到位,得到了客户的赞扬。(李雪)



■河北银行开发区支行联合谈固街道社工站,在冀尚嘉苑、白佛口等多个社区共同举办了社区义诊、社保卡升级换卡、防范电信诈骗金融知识讲座等一系列便民金融和适老化生活服务活动,让居民足不出户享受“一站式”暖心服务。图为 8 月 24 日,建明社区第三代社保卡更换活动现场。(韩晓东)



■矿区联社开展主题网络安全宣传周活动。通过设立金融知识宣传教育区、摆放宣传展板、发放宣传资料、播放公益宣传短片等多种形式,开展网点宣传。图为 9 月 5 日营业人员在营业部门口做群众宣传。(孙晓义)