

树立正确理财观念 警惕非法集资陷阱

# 警惕以“金融创新”为噱头的非法集资

□洛报融媒记者 王若馨 通讯员 黄刚

近年来,一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号,通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收公众资金,扰乱金融秩序,进行非法集资、诈骗、传销、洗钱等违法犯罪活动,严重危害人民群众财产安全。

市处非办工作人员提醒,“虚拟货币”不具有与法定货币同等的法律地位,“虚拟货币”相关业务活动属于非法金融活动。

## ●案例

2019年,林某等人利用境外服务器设立“通证银行”投资平台,对外宣称可存储主流“虚拟货币”理财,承诺随存随取,不设锁仓,以日息千分之一至千分之八的高额回报等静态收益模式,向公众吸收比特币、以太坊等“虚拟货币”。同年6月,该平台“虚拟货币”无法提取。此后,该平台关闭,无法登录。

被告人林某等人以“通证银行”投资平台为依托,以投资该平台可持币生息、推荐投资者可获得返利等高额回报为诱饵,采取在多地召开推介会、宣讲会等方式进行宣传,

并通过微信推广,诱导社会公众将“虚拟货币”存入“通证银行”。截至案发,共吸收59人“虚拟货币”价值在人民币1500万元以上。被告人林某未经有关部门依法批准,以投资“虚拟货币”为名,以高额回报为诱饵向社会公众吸收资金,扰乱金融秩序,数额巨大,其行为已构成非法吸收公众存款罪。经法院审理,被告人林某犯非法吸收公众存款罪,判处有期徒刑五年六个月,并处罚金人民币十五万元。

## ●分析

市处非办工作人员介绍,此类骗局惯用“套路”一般如下——

第一步,骗子往往通过QQ群、微信群等网络平台传播“投资外汇、贵金属、期货、数字货币”等虚假信息,以“高额回报”“炒股专家”等字眼吸引投资者进群。投资者进群后,在大量虚假“盈利信息”的冲击和“投资专家”的蛊惑下,开始在指定的平台上投资所谓“理财产品”。一开始,投资者会在该“投资平台”获得小额收益,并成功提现,当投资者对“投资专家”的信任逐渐加深后,骗子就会以“内部消息”引诱投资者追加投资、

提高杠杆。

第二步,投资者大量投入资金用于“虚拟货币”后,骗子就会进行“技术操作”,造成平台“虚拟货币”价值大幅下跌假象,导致平台用户“账号”异常无法进行交易、提现,甚至将“投资平台”直接关闭,投资者血本无归。

第三步,等到投资者想追究平台责任时,“投资专家”早已把投资者拉黑,平台网址也无法打开。

## ●提醒

市处非办工作人员说,无论是“ICO”“IFO”“IEO”等花样翻新的“代币”,还是打着共享经济旗号炒作的“虚拟货币”,或者打着“金融创新”“区块链”的旗号,通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金等行为,虽都以“金融创新”为噱头,但实质是“借新还旧”的庞氏骗局,资金运转难以长期维系。

在投资过程中,投资者要考察企业或个人真实的资产、运营状况,分析其承诺的收益是否合理,不要被“耀眼的招牌、诱人的项目、高额的收益”等表象所迷惑而盲目投资,避免“捡了芝麻,丢了西瓜”。

**中国平安 PINGAN**  
专业·价值

专业 让生活更简单

# 有实力才能保未来 买保险就是买平安

## 平安金越产品系列

- 御享分红25**  
保单分红 共赢财富
- 金越尊享25**  
保额现价 双重增长
- 金越年金25**  
年金领取 灵活多样

**重要提示:**

- 御享分红25保险产品(分红型)《御享分红25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,御享分红25保险产品由御享分红保险产品计划、御享分红保险产品计划和御享分红保险产品计划组成。
- 平安御享年金25保险产品(分红型)《御享年金25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,御享年金25保险产品由御享年金保险产品计划、御享年金保险产品计划和御享年金保险产品计划组成。
- 金越尊享25保险产品(分红型)《金越尊享25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,金越尊享25保险产品由金越尊享25保险产品计划、金越尊享25保险产品计划和金越尊享25保险产品计划组成。
- 金越年金25保险产品(分红型)《金越年金25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,金越年金25保险产品由金越年金25保险产品计划、金越年金25保险产品计划和金越年金25保险产品计划组成。
- 御享分红25保险产品(分红型)《御享分红25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,御享分红25保险产品由御享分红保险产品计划、御享分红保险产品计划和御享分红保险产品计划组成。
- 平安御享年金25保险产品(分红型)《平安御享年金25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,平安御享年金25保险产品由平安御享年金保险产品计划、平安御享年金保险产品计划和平安御享年金保险产品计划组成。
- 金越尊享25保险产品(分红型)《金越尊享25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,金越尊享25保险产品由金越尊享25保险产品计划、金越尊享25保险产品计划和金越尊享25保险产品计划组成。
- 金越年金25保险产品(分红型)《金越年金25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,金越年金25保险产品由金越年金25保险产品计划、金越年金25保险产品计划和金越年金25保险产品计划组成。
- 御享分红25保险产品(分红型)《御享分红25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,御享分红25保险产品由御享分红保险产品计划、御享分红保险产品计划和御享分红保险产品计划组成。
- 平安御享年金25保险产品(分红型)《平安御享年金25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,平安御享年金25保险产品由平安御享年金保险产品计划、平安御享年金保险产品计划和平安御享年金保险产品计划组成。
- 金越尊享25保险产品(分红型)《金越尊享25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,金越尊享25保险产品由金越尊享25保险产品计划、金越尊享25保险产品计划和金越尊享25保险产品计划组成。
- 金越年金25保险产品(分红型)《金越年金25》、平安御享终身寿险(万能型)《御享御享》组成,金越年金25保险产品由金越年金25保险产品计划、金越年金25保险产品计划和金越年金25保险产品计划组成。

寿险核202412(总)286CF

中国平安人寿保险