

太仓中行教您——

了解非法集资，守住“钱袋子”

□本报记者 周西

非法集资是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。太仓中行提醒广大消费者，要了解非法集资的常见手法、套路，保护自身权益，守住自己的“钱袋子”。

非法集资的常见手法

据太仓中行工作人员介绍，非法集资通常有以下常见手法。比如，许诺高额回报。不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺还本付息或给予其他回报。为骗取更多人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时、足额兑现承诺的本息或回报，待集资达到一定规模后，则秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。编造虚假项目。不法分子大多通过注册看似合法经营的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创新创业等幌子，编造各种虚假项目，经常组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。此外，不法分子会在宣传上一掷千

金，聘请明星代言、名人站台，在各大广播电视、网络等媒体发布广告，在著名报刊上刊登专访文章，散发宣传单、进行社会捐赠等，制造虚假声势。有些非法集资参与人为完成或增加业绩，甚至不惜利用亲情、友情，编造自己已获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

非法集资的常见套路

据介绍，违法犯罪分子通常采取以下手段骗取群众信任。比如，不法分子往往成立公司，办理工商执照、税务登记等手续，看似合法，实则并未获得国家金融管理部门许可的业务资质。这些公司或办公地点高档豪华，或宣传国资背景，或投入重金包装宣传，或在高档场所举行推介会、知识讲座，邀请名人、学者等，欺骗性强。不法分子会编造投资项目，承诺有担保、可回购、低风险、高回报等。不法分子还会混淆投资概念，比如把在地方股权交易中心挂牌说成上市，把在境外

股权交易所挂牌混淆成上市，鼓吹销售原始股；有的利用电子黄金、投资基金、网络炒汇等新名词迷惑群众，假称新投资工具或金融产品；有的利用专卖、代理、加盟连锁、消费增值返利、电子商务等新的经营方式，欺骗群众投资。

太仓中行相关负责人表示，“高利引诱，是所有诈骗犯罪分子欺骗群众的不二法门。”

提高警惕做好风险防范

太仓中行相关负责人提醒道，消费者平时要提高警惕，要有风险防范意识。如遇以下情形，务必提高警惕：以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的；以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的；在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的；以组织考察、

旅游、讲座等方式招揽群众的；投资理财公司、网站及服务器在境外的；要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

做到“四看三思”

太仓中行相关负责人表示，防范非法集资要做到“四看三思”。四看：一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得国家金融管理部门的金融业务许可；二看宣传内容，看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容；三看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等；四看参与集资主体，是不是主要面向老年人等特定群体。三思：一思自己是否真正了解该公司、产品及市场行情；二思高额盈利是否符合市场规律；三思自身经济实力是否足够承受本金全额亏损的后果。此外，消费者还应注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，如遇涉嫌非法集资行为及时举报或向公安机关报案。



工商银行

●预定酒店、机票、火车票、门票有优惠

截至2024年3月31日，每周五、周六、周日上午10时起，中国工商银行在中国大陆地区发行的工银信用卡个人卡持卡人，在同行旅行微信小程序及同行旅行App使用微信支付且绑定中国工商银行信用卡，预订酒店、机票、火车票、门票等产品(手机充值等充值类产品不参与)，具体可使用产品以提交订单微信支付时优惠展示为准)，有机会享受单笔实际支付金额满888元立减88元，该活动名额共计15756个，每个活动名额404个名额。

同一用户活动期间最多可参与1次，名额有限，先到先得，用完即止。其它支付方式(包括但不限于礼品卡、支付宝、手机Pay等)不参与此次活动。



农业银行

●农行尊然白金卡专属权益

无限次免费机场贵宾厅，无限次24小时免费道路救援，还有每年3次专家预约挂号及全程陪同就诊服务(可转送亲友使用)。



中国银行

●新客户办卡，消费达标赠150元微信立减金

截至2024年3月31日，办理中国银行有循环信用额度信用卡产品的新客户，在卡片核发当月及后续1个自然月内，通过微信、支付宝、京东、美团任意渠道完成一笔满等值人民币10元及以上的快捷支付消费，即可在消费达标次月起15个工作日内前往中国银行App领取150元微信立减金。

□本报记者 周西 整理



新手理财 需要知道这些事

本报讯(记者 周西)第一次买理财要做什么?如何选择适合自己的理财产品?为什么要做风险评估?太仓建行来帮您解答。

市民余先生想在太仓建行购买一款理财产品。由于他是第一次购买理财产品，工作人员提醒他需要先完成个人风险评估问卷，了解自身的投资偏好和风险评估态度，且评估问卷必须由本人完成，不能由他人代操作。太仓建行相关负责人提醒，消费者可在柜面、手机银行、网上银行完成风险评估。

此外，需要注意的是，个人客户风险评估问卷不能随意填报，应如实作答。高收益伴随高风险，只有了解真实的风险承受能力，才能选择合适的投资理财产品。

余先生发现自己不能购买某款产品，这是怎么回事呢?“余先生的风险评估为谨慎型，而他购买的产品风险等级高于他的风险承受能力。”工作人员解释说，个人客户应根据风险评估结果，选择适合自己的理财产品。财务、资产等发生较大变动时，建议重新评估，以便动态了解自身风险承受能力。

太仓建行工作人员提醒，应及时、正确地开展风险评估能力测评，选择适合自己的投资理财类产品，做到智慧理财。



周到服务暖人心 客户致谢送锦旗

本报讯(记者 周西 庄超)日前，太仓工行璜泾支行收到了某企业客户亲自送来的两面锦旗，一面书有“工作负责 乐于助人 服务周到 温暖人心”，另一面书有“尽心尽职 热诚热恳”。客户连连向该行的两位工作人员致谢，感谢他们一直以来的支持与帮助，同时对该行的金融服务给予了肯定。

记者了解到，该客户是经营土木工程、园林绿化等业务的个体工商户，经常需要通过手机银行转账。由于客户对于手机银行操作不熟悉，经常到网点寻求帮助和指导。网点员工及时响应客户需求，考虑到该客户年龄较大，为其设置了“大字版”

“大声版”界面，方便客户操作。

此外，该行工作人员尊重客户使用习惯，耐心地为其答疑解惑，细心指导客户准确、快捷完成网银操作，受到客户认可。去年底，该网点及时帮这位客户解决了急需大额现金用于发放工人年终奖的燃眉之急。因此，客户对网点“急客户所急”的服务态度予以高度赞誉并送上锦旗。

据悉，太仓工行工作人员始终秉持认真负责、积极主动的态度，严格遵守规章制度，处理工作有条不紊，办理业务一丝不苟。依托“工行驿站”为户外劳动者提供便民惠民服务；通过完善服务设施、特事特办、上门服务做好老年客户等特殊群体



的金融服务；通过“小小银行家”活动，走进社区，为小学生普及金融知识，履行了工行的社会责任。

今后，太仓工行将继续秉承“金融为民”的初心使命，积极践行金融工作的政治性、人民性，彰显国有大行的社会责任担当，用专业、高效、暖心的服务，不断优化客户服务体验，打造有温度的银行、人民满意的银行。

虚假网络投资理财类诈骗要警惕

当前，虚假网络投资理财类诈骗案件频发，损害消费者权益，扰乱金融市场秩序。

虚假网络投资理财类诈骗通常通过以下三种途径实施：

步骤一：以“保本高息”虚假宣传吸引消费者。不法分子假借债券投资、股票投资、贵金属投资、期货投资、P2P投资、外币投资等概念，推出所谓“投资理财神器”，在网络平台发布消息宣称“稳赚不赔”，以高返利、按月返利、保持现金流等噱头吸引消费者关注。

步骤二：以“专家内幕”虚假信息诱导投资。不法分子通过社交软件添加消费者好友，将其拉入“投资”群，然后冒充投资导师、理财专家，以“投资暴富案例”“直播课”骗取消费者信任，或通过婚恋交友平台与消费者确定婚恋关系，再以有“内部消息”“会员渠道”“特殊资源”等诱骗消费者参与投资。

步骤三：以“投资返利”虚假平台转移资金。不法分子通过伪造或仿冒投资平台，向消费者发送虚假链

接，引导消费者下载App进行投资，并以小额投资返利作为诱饵，不断诱导消费者加大资金投入。不法分子随后迅速转移资金，甚至利用消费者急于提现的心理，以“登录异常”“服务器维护”“银行账户冻结”等名义，收取所谓“保证金”“解冻金”等，进一步扩大消费者资金损失。

消费者应培养正确的投资理念，提高风险防范意识和信息甄别能力，避免因个人信息泄露给不法分子可乘之机。(据央视网)

防范电信网络诈骗

刷单返利类诈骗

易受骗群体：学生、宝妈、待业、兼职群体。

作案手法

第一步：前期引流

通过短信、网站、社交软件、短视频平台等渠道发布兼职广告招募“刷单客”“点赞员”“推广员”，并将其拉入群聊，或以免费送小家电、免费技能培训等为幌子拉人进群。

第二步：小额返利

入群后，让受害人完成刷单、关注公众号、为短视频点赞评论、刷粉丝等任务，并发放小额佣金，获取受害人信任。

第三步：实施诈骗

安排“托儿”在群中散布其获得高额佣金的截图，以“充值越多，抢单越多，返利越多”为诱饵引诱受害人下载虚假刷单APP做“进阶任务”，以“任务未完成”“卡单”操作异常，账户被冻结”等各种借口诱骗受害人加大投入进而骗取更多资金，直至受害人发觉被骗。

典型案例

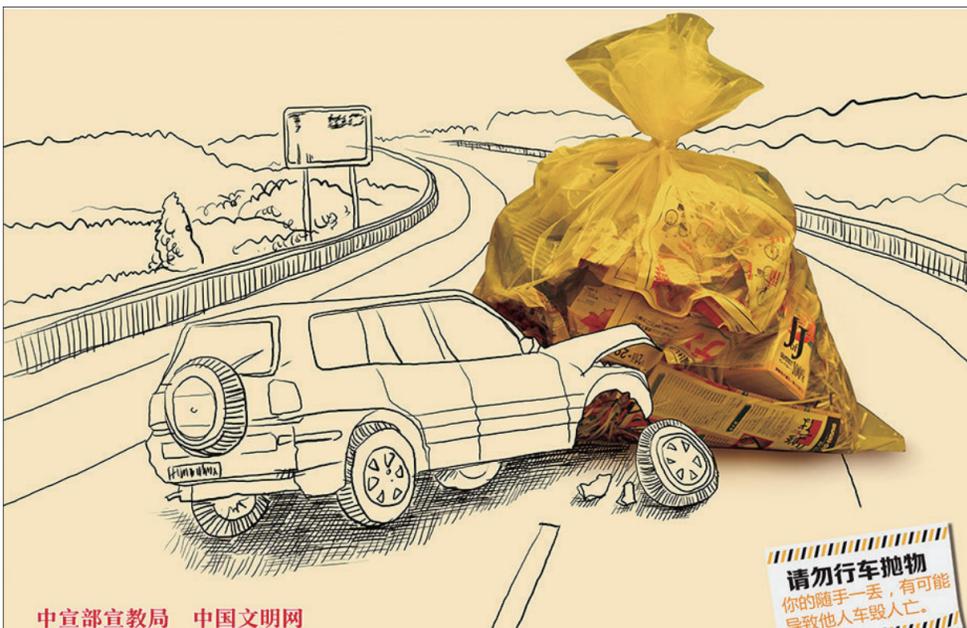
邵某在微信群看到“免费送礼品、点赞评论返佣金”的信息及二维码，扫码联系上客服并按要求下载了一款APP，随后在APP内“接待员”指导下做刷单任务。完成5单小任务后收到了对应的佣金，并可全部提现到银行卡中。邵某遂开始认购金额更大的组合任务单，投入总本金11万元。但按要求完成任务后却发现无法提现，APP“接待员”称因邵某操作失误造成“卡单”，要再做一次复合任务才能提现，邵某此时才发现被骗。

警方提醒

“刷单、刷信誉”本身就是违法行为，并非正业兼职。

切勿不要被蝇头小利诱惑，所有刷单都是诈骗!

国家反诈中心



中宣部宣教局 中国文明网

请勿乱扔垃圾 你的随手一丢，有可能导致他人车毁人亡。