

法治聚焦

别上当！守好自己的钱袋子

——从三起案件揭秘非法集资犯罪骗术

本报记者 倪 戈

今年6月是“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法金融活动宣传月。近日，最高人民检察院发布检察机关打击非法集资犯罪典型

案例。通过这些典型案例，揭示非法集资犯罪的惯用手段和风险危害，引导社会公众增强防范意识，更好保护自身财产安全。

高息理财套路

以合法网络借贷为幌子行非法集资之实，通过变相承诺保本、高息利诱等方式吸引投资人关注、投资

【典型案例】张某锋、刘某、王某等人是某投资中心股东，以该投资中心名义先后出资设立某信息公司、某投资顾问有限公司。2013年至2021年间，张某锋等人通过某信息公司和某公司运营一个网贷平台，以网站宣传、口头相传等方式向不特定社会公众宣传“金财”“聚有财”等债权类理财产品，并承诺给付6%至12.5%年化收益率的高额回报，非法吸收资金2.69亿余元，造成集资参与人损失1.05亿余元。

办案检察官介绍，本案中张某锋等人通过搭建网络借贷信息中介平台，以合法网络借贷为幌子进行非法集资，通过变相承诺保本、高息利诱、公开宣传的方式吸引投资人关注、投资，通过隐瞒实际主要借款人、编造虚

假标的、期限错配等方式归集资金，导致广大出借人对于真实的资金用途、资金风险情况不了解，最终造成投资人损失。

【风险提示】办案检察官提醒，投资者应牢记“投资有风险、入场需谨慎”，切记收益风险成正比，收益越高，风险越大，在收益率明显高于其他理财产品时更要提高警惕。

应坚持“四查”原则。一是查资质，即是否有相关金融业务资质；二是查项目，即底层资产真实性；三是查流向，即资金真实用途和去向；四是查舆情，即网络投诉记录等。此外，还应做好“证据”留存。为便于维权追责，投资时注意保存相关投资合同、通联记录、转账凭证等材料，遇到涉嫌非法集资行为时及时举报或报案。

“养老金融”骗局

打着“养老金融”的旗号，针对老年人推出“旅居预付卡”“养老公寓”等产品，引诱陷入庞氏骗局泥潭

【典型案例】沈某峰（红通在逃人员）组织招募周某标、李某等人设立某集团公司，未经国家金融管理部门许可，在上海、江苏、安徽、云南等地开设养老旅游基地、酒店、度假别墅等项目，并招揽业务团队，通过旅游宣讲会、口头相传等方式向社会公众推销养老、旅居类理财产品，承诺保证本金并获取固定收益，非法吸收公众资金。经审计，该集团公司向社会公众吸收资金共计50.3亿余元，未兑付金额15.4亿余元。

办案检察官介绍，涉案公司打着“养老金融”的旗号，以提供养老公寓、旅居基地为噱头，针对老年投资人推出“旅居预付卡”“养老公寓”等产品，宣传一方面获取高额利息，一方面可享受高质量的养老、旅游服务，利用老年人对资金安全和养老保障两大需求，导致

大量老年人陷入庞氏骗局的泥潭。

【风险提示】办案检察官提醒，社会公众应增强风险意识，不轻信“高收益”承诺。警惕“高回报、无风险”宣传，面对“免费旅游、低价旅游”等福利，保持理性，守护好养老“钱袋子”。

应核验养老服务资质，警惕“预付费”陷阱。在选择养老机构时，注重查看企业营业执照、养老机构设立许可证等证件，确认企业有提供养老服务的合法资质。同时警惕购买“预付费卡”的支付钱款方式，预先缴纳的资金在监管上存在一定的安全隐患。

此外，老年人在理财、投资前应多与子女或专业人士沟通，也可向民政、金融监管部门咨询，发现有涉嫌非法集资的线索，及时向公安机关或金融监管部门举报。

所谓“外汇交易账户”可能只是虚拟数字，资金不进入真实外汇交易市场，被平台控制，无法保障安全

【典型案例】2014年1月至2020年7月间，王某陆续成立多家投资管理公司，伙同顾某、穆某等人，搭建虚假炒汇平台MT4，通过发放传单、举办客户说明会等途径向社会公开宣传，谎称所搭建的MT4平台可以开展真实外汇保证金交易业务。

上述公司与投资人签订《委托开户协议》《账户委托管理协议》，约定由公司代为在平台“开户”并“入金”，后续由专人进行账户日常维护以及炒汇交易，公司收取一定比例的咨询费，合同到期后，返还客户本金及20%至300%不等的收益。王某等人通过上述方式，向社会公众非法募集资金19.2亿余元，集资款主要用于返本付息和个人高消费。案发时未兑付本金3.9亿余元。

【风险提示】办案检察官提醒，国家金融管理部门未批准任何机构在境内开展或代理开展外汇保证金业务，投资者参与可能涉及

违法。投资者的所谓“外汇交易账户”可能只是虚拟数字，资金不进入真实外汇交易市场，被平台控制，资金安全无法得到保障。

此外，此类虚假炒汇平台通过后台操控“汇率”，人为制造“亏损”，且通常无实体资质，可能突然关闭网站或失联。社会公众应理性投资，提高风险防范意识。遇到炒汇交易宣传时，应保持冷静审慎，不轻信、不盲从，防止遭受财产损失。对宣称“零风险”“稳赚不赔”的项目尤其要保持投资警惕。

同时应加强金融知识学习，谨慎选择投资项目。了解合法投资渠道和非法集资的区别，通过正规渠道了解投资项目的真实性和合法性。在投资过程中，如果发现资金无法按时兑付、宣传与实际不符等异常情况，应当立即停止投入，及时向公安机关报案，采取法律手段维护权益。



徐骏绘（新华社发）

虚假炒汇陷阱

违法。投资者的所谓“外汇交易账户”可能只是虚拟数字，资金不进入真实外汇交易市场，被平台控制，资金安全无法得到保障。

此外，此类虚假炒汇平台通过后台操控“汇率”，人为制造“亏损”，且通常无实体资质，可能突然关闭网站或失联。社会公众应理性投资，提高风险防范意识。遇到炒汇交易宣传时，应保持冷静审慎，不轻信、不盲从，防止遭受财产损失。对宣称“零风险”“稳赚不赔”的项目尤其要保持投资警惕。

同时应加强金融知识学习，谨慎选择投资项目。了解合法投资渠道和非法集资的区别，通过正规渠道了解投资项目的真实性和合法性。在投资过程中，如果发现资金无法按时兑付、宣传与实际不符等异常情况，应当立即停止投入，及时向公安机关报案，采取法律手段维护权益。

■一线行走

认真听取群众意见、充分尊重群众意愿，才能更好发现薄弱点、找准着力点

“村里文化活动少，能不能搞些群众演出……”刚到百盛村调研，村民陈桂芝的话让隆盛镇党委书记王腾上了心。

这样的群众诉求，王腾不是第一次收到。但在讨论解决方案时，不少人认为镇村干部抓基础设施建设、产业发展、社会治理等“主业”都够忙的了，哪还有多余的精力去搞那些“可有可无”的活动？于是就暂时搁置下来。

这次当面听到群众反映，王腾有些脸红，内心也在不断反思：“农村文化活动真的‘可有可无’吗？”“乡村缺乏活力如何破题？”

带着疑惑和思考，王腾和镇村干部开了一场讨论会。会上，众人讨论激烈，分歧依然存在。

有些人认为，当下村民们已经不再满足于吃饱穿暖，对精神文化生活的需要与日俱增，这是新时代新农人的“急难愁盼”。也有一些人觉得，推进乡村全面振兴还是要把精力放在带动增收致富上。

“群众的诉求就是我们的努力方向，我们认为重要的不一定是群众需要的。”王腾说。渐渐地，大家达成了共识。

经过精心策划，“村声音”系列文化活动崭新亮相。以合唱为主，引导村民参加形式多样的文娱活动，丰富乡村文化生活。

第一次办这样的综合性文化活动，困难和问题不少。王腾和同事们坚持“依靠群众”，集思广益破解难题。各村参与度不平衡，就以赛促演，通过擂台赛、组合赛，激发村民积极性；专业人才缺乏，就发挥“民星”作用，让乡土文化能人来领唱、当“指挥”。

两年多来，隆盛镇2023“村声音”决赛，2024、2025年“村晚”等活动相继举办。嘹亮歌声打破了乡村的沉寂，希望的田野活力澎湃。当初反映问题的陈大姐，如今已是村合唱队的“台柱子”。再见到王腾时，她乐呵呵地说：“有空大家就一起排练节目，又唱又跳热闹得很咯！”

“村声音”系列文化活动把“人”聚在一处，更让“心”连在一起。干部群众不仅在台上合唱，也在基础建设、产业发展、环境美化等乡村全面振兴的进程中形成合力。“村声音”从舞台延伸到田野村落，汇聚成齐心协力谋发展促振兴的强音。

基层干部每天忙忙碌碌，但如果和群众忙在一个“频道”上，就难以产生共情共鸣。群众不满意，也会影响基层干部工作积极性。只有认真听取群众意见、充分尊重群众意愿，才能更好发现薄弱点、找准着力点，让惠民暖心举措落到实处。

（作者为四川省遂宁市大英县委宣传部干部）

栏目投稿邮箱：rmbzzb@peopledaily.cn

和群众忙在一个“频道”上



日军发动七七事变，全国抗战由此爆发

同袍赴国难 沐血护山河

1937年7月7日夜，日军驻北平丰台的中国驻屯军一部，在卢沟桥附近举行挑衅性军事演习。

深夜零时许，日军声称演习时一名士兵失踪，要求进入宛平城搜查，其无理要求遭到中方拒绝后，即向中国守军发起攻击，并炮轰宛平城。中国驻军第29军一部被迫奋起抵抗，全国抗战由此爆发。

七七事变后，社会各界群情激愤，全国各地抗战呼声四起，国共两

党对日本的侵略迅速作出反应。

7月8日，中国共产党向全国发出通电，指出只有实行全民族抗战，才是中国的出路；号召全国人民、军队和政府团结起来，筑成民族统一战线的坚固长城，抵抗日本的侵略。

经过中国共产党不懈努力，第二次国共合作正式形成。在中国共产党积极努力和推动下，以国共两党合作为基础，中国各族人民、各民

主党派、各爱国军队、各阶层爱国人士以及海外华侨广泛参加的抗日民族统一战线形成并发展起来。

在抗日民族统一战线这面旗帜下，大江南北、长城内外，全体中华儿女冒着敌人的炮火共赴国难。

（本报记者 王昊男、徐雷鹏整理）

图①：1937年7月8日，第29军增援卢沟桥。

中国 人民抗日战争纪念馆供图

图②：身背大刀的中国士兵坚守卢沟桥。

图③：守卫卢沟桥的官兵抵抗日军进犯。

图②③均为《解放军画报》资料室提供



浙江杭州富阳区

“昼访夜谈”推动民生难题靠前解决

本报记者

窦皓

“带着问题多跑腿，干部解决问题的能力，就能在一次‘拆盲盒’中训练出来。”浙江省杭州市富阳区灵桥镇党委委员陆少君说。经过一个多月的民情访谈和调查研究，他解决民生难题更有底气了。

富阳区今年启动清风强基行动，以“昼访夜谈”为抓手，聚焦群众急难愁盼问题，深化调查研究，并通过持续为民解难、为民解忧，推动干部作风转变。3月开始，富阳区1800余名联村干部全覆盖走访调研354个村社。陆少君便是其中的一个。

看到镇里的干部来到工厂车间，杭州芯海半导体技术有限公司员工熊林锋直奔主题：“家门口的学校学位有限，调剂的学校又距离太远，上下班接送孩子很不方便。”

带着问题，陆少君来到附近的灵桥镇中

心小学走访，经过反复沟通，学校同意增设班级，附近企业员工的孩子可以在秋季全部就近入学。

为推动干部密切联系群众，富阳区各乡镇积极创新机制。湖源乡采取“领导班子包

联+专项队伍下沉”模式，发动全体机关干部、村两委干部等组成10支专项队伍，下沉一线开展“地毯式”集中走访排查；万市镇将青年干部走访农户数、调研解难题数进行积分管理……

据介绍，富阳区730余名区管领导干部已累计走访农户9.78万人，领办破难项目850余个，落实微改革350余项。“党员干部既要到工作好开展的地方去学习经验，更要到困难较多、情况复杂、矛盾尖锐的地方去调研解决问题，推动全区调研工作不断深入、干部作风持续向好。”富阳区委组织部有关负责人说。

本版责编：苏显龙 赵晓曦 徐雷鹏