



滨州手机客户端

责任编辑：朱兴芳 米新红  
电话：3186761

滨州日报

2018年5月15日 星期二  
电子邮箱：bzbzxxxw@163.com  
滨州网址：www.binzhou.com

综合新闻 3

# 拒绝高利诱惑 远离非法集资

## ——致广大市民的一封信

尊敬的市民朋友们：

近年来，随着政府不断加大宣传和案件查处等工作力度，我市非法集资案件高发势头有所遏制，但是总体形势依然严峻复杂，不法分子以投资（咨询）担保类公司、网络借贷平台、有色金属交易所、文化传播公司、电子商务公司、网络科技公司、农民专业合作社、消费返利平台等为依托，打着响应国家政策、支持实体企业发展等旗

号，假借“投资理财”名义，以高息为诱饵，利用名人代言、在公开媒体发布虚假广告、或在街头巷尾散发传单的方式进行虚假宣传；也有的通过亲戚朋友“口口相传”、“熟人介绍”的方式，诱导欺骗群众，非法吸收甚至诈骗公众资金，致使不少人上当受骗，有的甚至血本无归、倾家荡产，严重影响全市经济金融秩序和社会和谐稳定。

止并重点打击的经济违法犯罪行为。大量血的事实和教训证明：非法集资是陷阱，是侵吞民众血汗钱的“绞肉机”，是严重危害国家、社会安定和民众合法权益的违法犯罪活动。根据我国法律规定，参与非法集资不受法律保护，参与非法集资遭受的损失由参与者自行承担，组织非法集资受法律严惩。

办提醒广大市民在投资理财前要做到“三看三思三不要”。增强法律意识、风险意识和自我保护意识，谨慎选择投资理财渠道，谨防投资陷阱。同时，要积极支持司法机关依法查处违法犯罪行为，发现非法集资线索及时举报，共同打击非法集资活动，全力维护您的家庭幸福以及社会和谐稳定。

行三会、政府金融办)的批准文书，理财产品是否在其批准的经营范围之内，只有工商营业执照，没有金融监管部门批文，是不能销售理财产品的；三看资金投向领域是否安全可靠。

皮，二不要盲目相信熟人介绍、专家推荐，因为他们也可能被赚了，三不要被高利诱惑盲目投资，因为高利利息的钱都是自己的本金。

为帮助市民朋友们辨识非法集资，防止上当受骗，滨州市处非

三思：一思是否真正了解该产品及市场行情，二思理财产品是否符合国家经营规律，三思自身经济实力是否具备抗风险能力。  
三不要：一不要盲目相信造势宣传，因为他们往往拉大旗作虎

滨州市委和处置非法集资工作领导小组办公室  
2018年5月15日

### 案例一

## 某公司以投资养老产业为诱饵 涉嫌非法集资案

**基本案情**：2017年6月，A市排查中发现某健康咨询有限公司存在重大非法集资嫌疑。经立案侦查，该公司为在外省B市注册成立的某投资集团全资控股的子公司，该投资集团及其关联公司在全国多地设立子公司，通过发放传单、电话推销、召开推介会、组织旅游及口口相传等方式，向老年人推介老年公寓、养老院项目，以“预付养老床位”“养老产业投资”“书画艺术品投资”为幌子，宣称“一万元理财每月返一，年收益率高达11%”等吸引老年人投资理财。短短3个月，吸收资金已过亿。至案发，A市已抓获犯罪嫌疑人16人，移送起诉13人，冻结涉案资金100余万元。

**案件评说**：某健康咨询公司违反国家金融管理法规，向社会不特定对象吸收资金，并承诺在一定期限内还本付息的行为，已触犯刑法第一百七十六条规定，涉嫌非法集资公众存款罪。近年来，随着打击力度加大，非法集资变换手段，从简单的理财产品包装开始向养老项目、文化艺术品投资等形式发展。该案件主要手法为：一是主要针对老年人，利用其对高收益、老有所依等方面的需求以及对投资理财风险缺乏警惕性、风险识别能力弱的特点，通过感情沟通、亲情关怀、小利诱惑等形式，以高额稳定回报为诱

饵，获取老年人信任和好感。该公司在高档酒店召开项目推介会，会场门口有专门人员值守，只允许老年人进入，不允许年轻人参与。二是对养老产业夸大宣传，宣称系国家重点扶持产业，正在B市建立养老产业园，并聘请公众人士站台，通过各类媒体虚假宣传造势，作案手法具有一定隐蔽性和欺骗性。三是威利并用游说老年人不要报案、不提供相关证据，阻碍公安、检察机关办案，为其转移机构和资金、逃脱刑事惩罚争取时间。

**公益提醒**：近年来，随着社会老龄化加剧，养老服务产业迎来快速发展阶段。一些机构打着养老的旗号，以销售养老产品或投资“养老公寓”、“养老院”等名义吸收资金，并许以高利息或代收返利向社会吸收资金。该类企业一般都不具备实施养老服务或提供养老产品的资格，其行为涉嫌非法集资，不受法律保护。请各位中老年朋友要保持高度警惕，遇到类似情况，一要“看”公司有无民政部门颁发的经营“养老业务”许可，有无向社会融资资质；二要“问”，听取子女意见，或咨询法律工作者，也可以向公安机关、人民银行、银监局以及金融办等部门咨询，听取专业意见和建议。三要“学”，通过收听收看广播电视、学习报刊书籍，提升风险识别能力。

### 案例二

## 某电子商务有限公司以消费返利为名涉嫌非法吸收公众存款案

**基本案情**：某电子商务有限公司在多地设立“零元购物超市”，以高出市场三到五倍的价格对外销售各类商品及代金券(百购物卡、中石化和中石油加油卡)等，消费者通过购物或缴纳注册金后注册成为超市会员，购物消费后，即可在一定期限内得到超市返还全部购物款，同时推荐其他客户购买还有推荐奖励。此类消费返利模式吸引很多中老年人参与，在短短几个月时间内，共累计100余名群众吸收资金100多万元。目前，该公司主要犯罪嫌疑人已被刑事拘留，案件正在进一步审理中。

**案件评说**：本案系典型的以全

返利模式非法吸收公众存款案。主要犯罪手法，一是宣传全新的发展理念迷惑群众。该电子商务有限公司向群众宣传消费就是赚钱，花钱就是赚钱的理念，宣称这是一种全新的消费投资方式，诱导群众相信这种投资模式可以取得高额回报。二是宣称靠加盟注册商家、广告宣传获利。平台承诺加盟商家高额收益，诱导商家投资加盟该平台，平台靠加盟费、广告费获得大量投资款。三是默许或鼓励虚假交易。为了追求投资收益，误导或默许消费者和加盟商家刷单，实际并未有购买商品的真实交易。

**公益提醒**：近期，市场上出现类

似消费返利平台及线下商店，其销售模式与本案案件如出一辙。该类消费返利模式严重违背市场价值规律，其本质与“庞氏骗局”极其相似。对此，2012年8月，公安部、国家工商总局等五部委联合发布风险提示：部分网站、平台以高额返利或回报为诱饵，按层级发展会员、代理论商加盟商加入，收取巨额佣金，获取非法利益；一些会员、加盟商，代理商受高额返利诱惑，投入大量资金，虚构商品交易，参与违法犯罪活动，从中牟利。此类企业夸大或虚构运营模式的盈利前景，在实际经营收入及利润无法支撑的情况下，

通过发展人员和非法吸收资金维持运转，严重扰乱正常的市场经济秩序，侵害群众和单位的合法权益，损害正规电子商务企业和行业形象，已涉嫌传销或非法集资等违法犯罪。在此，提醒广大中老年朋友：一个企业无论其背景多么深厚，外表多么光鲜，宣传多么到位，其业务的合法真实性和收益的合理性才是投资者考量的根本因素。请广大群众认清此类消费模式的危害性，对企业、项目、商品或理财产品的投资一定要基于理性的判断，天上不会掉馅饼，切记通过正当途径获取投资收益，坚决远离非法集资！

### 案例三

## 某投资管理公司涉嫌非法吸收公众存款案

**基本案情**：某投资管理公司在无相关部门批准情况下，公开招募业务员，通过广播、电视台等宣传手段向社会公开宣传，并先后在乡镇设置分公司，以高息为诱饵，引诱社会不特定人员与公司签订委托投资中介服务合同，出具委托投资理财凭证非法吸收公众存款，涉及群众454户，非法吸收公众存款5688万元，中间归还本金1495万元，支付利息301万元，后期兑付共计14万元，造成损失3880万元。目前，该案由

要犯罪嫌疑人已被抓获，并移送起诉至人民法院。  
**案件评说**：本案犯罪手法有两点需要特别注意。一是以合法身份为掩护，犯罪行为具有隐蔽性。非法集资公司多选择开设在人口密集的商业网点或居民生活区，且都有一个合法身份为掩护，被冠以“XX资产管理有限公司”“XX投资管理有限公司”名称，其营业执照、税务登记证、营业地点、经营项目等也是通过正规渠道获得正式批准。

审批经营范围一般为咨询类、贸易类业务，且注明“限制经营的取得许可证后方可经营”或“依法须经批准的项目经相关部门批准后方可开展经营活动”。二是利用群众盲目迷信权威心理骗取信任。非法集资者还不惜重金在主流媒体做广告，或冠以政府背景，或打着公益环保的旗号，或建立网站宣传业务，骗取投资者的信任。  
**公益提醒**：当前民间投融资中介机构是非法集资重灾区，一些犯罪

分子不惜投入重金，通过各类媒体进行包装宣传，在高档场所举行推介会、知识讲座，邀请名人、学者和官员站台造势，展示与领导合影及各种奖项，欺骗性更强。希望广大中老年朋友一不要盲目相信造势宣传，因为他们往往拉大旗作虎皮，二不要盲目相信熟人介绍、专家推荐，因为他们也可能被赚了，三不要被高利诱惑盲目投资，因为高利息的钱都是自己的本金。

# 决心一次下足 措施一步到位 整治一次达标 三河湖以决战决胜姿态奋战“六城同创”

滨州日报/滨州网记者 田中岳 通讯员 胡德民

“六城同创”工作开展以来，三河湖镇提高工作站位，调研工作扎实、细化工作措施，密集部署相关工作，强调突出精准治理、铁腕治理，坚决打赢“六城同创”攻坚战。

## “高站位”坚决抓好

在三河湖镇每周的党委扩大会上，该镇党委书记亲自调度部署“六城同创”工作。会上强调，三河湖镇必须跨前一步、超越一步，决心一次下足、措施一次到位，要为全区、全市打赢“六城同创”攻坚战作出应有的贡献。该镇针对问题进行梳理划分，并严格落实镇领导包6个社区、12个路段，机关干部包沿街218家商户职责，压实、压细、压实责任，做到任务全覆盖，一包到底，确保了“六城同创”无盲区、迎评无死角。

## “俯下身”实地调研

该镇全体班子成员就“六城同创”工作到田间地头、沿街商户进行实地调研。深入宣传市区两级文件精神，突出精准治理、铁腕治理，以更大决



心、更大力度、更实作风做好“六城同创”工作。

在工作中，该镇把绿色发展理念贯穿全过程，树牢抓“六城同创”工作就是抓民生、抓发展的思想，坚持问题导向，确保问题及时预测、及时发现、及时处置到位。

## “细思路”指明方向

在4月26日的党委扩大会上，该镇传达市、区两级会议精神，研究全镇贯彻落实意见。会议强调始终坚持务实实干，以一流标准、过硬作风把“六城同创”工作抓实抓细抓出更大成效。

在5月4日的专题汇报会上，该镇划出6大工作重点、21个大问题、46个小问题，确定具体工作任务、研究工作方案，尽快提交班子会议研究。

## “事不隔夜”抓落实

4月份以来，该镇城建中队始终保持冲在一线、急难险重让我来，以及“事不隔夜”的工作态度连续作战。4月16日，分管副镇长连夜组织相关人员，传达市、区两级有关讲话精神，细化完善三河湖镇2018年“打赢六城同创”攻坚措施，逐项明确任务和节点。

截至目前，该镇6个社区、77个村投入机械1500多台次，人力4000多人，围绕316省道及三河湖风景区大坝路、尹中路、西外环延伸路等12条主干道，共计216.8公里开展拆违。

“下一步，我们将发扬连续作战的作风，对照‘六城同创’标准开展拉网式排查，按照‘缺什么、补什么’的原则，突出问题和薄弱环节，列出问题台账，逐项整改，做好‘六城同创’各项测评工作。”三河湖镇镇长王鲁东说。

## 市重点建设项目秦滨高速取土场进展情况

县区	乡镇	计划土方量(万方)	划定土方量(万方)	完成百分比(%)
无棣	埕口镇	165.4	160	96.74
	柳堡镇	146.77	146.77	100.00
	西小王镇	230.69	116	50.28
	余集镇	10.42	10.42	100.00
合计		553.28	433.19	78.29
北海	马山子镇	251.02	4	1.59
	冯家镇	190.72	66.44	34.84
沾化	下洼镇	93.21	0	0
	合计	283.93	66.44	23.40

注：统计日期截至2018年5月10日。

杨柳雪食药监管所：

## 引导豆制品小作坊向加工园区集中



全面实施食品安全战略  
巩固提升食安创建水平

基层食药监管工作巡礼之滨城区

滨州日报/滨州网(记者郭刚 通讯员宋佩佩报道)滨城区杨柳雪食药监管所将日常严格监管融入热情服务之中，注重宣传引导豆制品小作坊向豆制品加工园区集中，助推豆制品加工园区健康有序发展。

去年，市、区、镇政府和食药监管部门为了解决豆制品加工小作坊行业规模小、分布散，不利于集中管理的问

题，建立了杨柳雪镇豆制品加工园区，占地1386平方米，可容纳26户，年产量达450万斤。通过实行统一供水供电、产品检测检测原料、添加剂管理，对豆制品小作坊统一收编，实施阳光生产管理。

该镇通过对工业园区集中统一的严格管理，督促从业者提高自律意识，严把原料采购进货关，杜绝使用转基

因大豆、霉变大豆、陈化大豆；通过高频次检查抽查，杜绝非法使用或超限量使用添加剂；通过规范生产设施等手段，保证了生产加工环境和生产现场卫生条件；实行集中排污治理，确保了对周边自然环境的保护。

杨柳雪食药监管所负责全镇101.08平方公里、4.6万常住人口、107个村点的食品药品监管工作，辖区食品销售经营户161家、餐饮服务经营户80家、小餐饮10家、小作坊6家、企业单位食堂8家。

针对辖区面积较大，业户分散的特点，该所在日常监督检查的基础上，实施各类专项检查督查，突击抽查、稽查执法等有特定针对性的检查，并通过建立杨柳雪食品药品监管信息微信群，推送各

类食药政策、法规、案例等信息，及时向业户公布执法检查工作动态。该所建立完善了“一户一档”档案，对每个监管对象进行档案编号，对超市及餐饮服务户建立电子监管追溯平台。

在今年的“六城同创”工作中，该所将持续推进餐饮服务单位量化分级管理工作，鼓励业户建立电子台账，实行“阳光厨房”改造，安装油水分离器，设立快检室，配备快检箱和快检人员；强化社会监督，充分保证消费者的知情权和选择权，进一步促进餐饮服务单位自律诚信经营；全力抓好食品安全隐患排查整治和执法检查力度，建立健全食品安全监管长效机制，及时查处食品安全各种违法违规行为，切实保障人民群众的食品消费安全。