

“退保理财”新骗局8000人上当

上海警方破获上海捷量投资管理有限公司非法集资案

10:30 上午首发

保险公司客服来电让你提前退保,转投保本保息、高收益率的理财产品,你会心动吗?

近日,上海警方破获一起非法集资案:上海捷量投资管理有限公司长期假冒保险公司的名义,承诺年化8%–10%的保本保息固定收益,诱骗客户提前退保,购买非法理财产品,先后吸收8000余名投资群众共计3亿余元资金。随着案件的调查,“退保理财”这一非法集资新套路也浮出水面。

今天是全国公安机关打击防范经济犯罪宣传日。非法集资的犯罪手法近期又有哪些新变化?今天上午,上海警方进行了详细梳理。

假冒保险公司劝人退保

今年4月,上海警方查处了一起假冒保险公司名义,通过信函、短信、电话诱骗保险公司客户退保转购理财产品,从而实施非法集资犯罪的

案件,揭开了“退保理财”的新骗局。

据警方透露,2015年2月至今,上海捷量投资管理有限公司通过不法手段获得本市多家保险公司的保单信息,公司业务员冒充保险公司客服,随机拨打电话、发短信联系保险公司投保客户,诱骗客户提前退保,转而购买该公司非法理财产品,并承诺年化8%至10%不等、保本保息的固定收益。截至案发,捷量公司共吸收8000余名投资群众共计3亿余元资金,涉嫌非法吸收公众存款罪。

据警方介绍,此类案件多以中老年人人为诱骗对象,犯罪手法新颖、欺骗性大、隐蔽性强。目前,警方已对徐某、成某等2名主要犯罪嫌疑人采取刑事拘留强制措施,并对信息泄露源头实施打击。

“三步走”诱老人入陷阱

作为非法集资的重要目标群体。中老年人应当如何防范?据警方介绍,此类案件犯罪分子一般分三步设下陷阱:

1. 先从中老年人聚集的场所

入手,如在公园、广场、老年大学等举行各种形式的宣传活动,吸引目标人群注意。

2. 随后从中老年人的爱好入手,如组织老人饮早茶、旅游、派送小礼物等,待彼此熟络后,便邀请老人到公司的项目基地考察,营造“有前景、高盈利”的繁荣假象骗取老人信任。

3. 再从中老年人亲近的人入手。如以支付佣金为诱饵,与养生保健公司等机构的业务员串通,让他们把中老年顾客介绍到非法集资人处,或直接在中老年人群中雇佣职业说客。

警方表示,犯罪分子利用了特殊群体独有的“心理危机”:即积蓄充裕,退休后生活空虚,渴望多结交朋友或找点事情做,以减少子女的养老负担。因信息知识储备陈旧,中老年群体对涉足金融领域信心不足,却又存在对银行存款贬值的担忧。一旦有集资人站出来主动表示甘当投资中介,这些中老年人便很容易被其热情的态度和天花乱坠的说辞打动。

三种新型手法需要警惕

随着警方对传统非法集资手段的严厉打击,犯罪分子的犯罪手法也出现了新的变化:

1. “**私募基金**”为名义进行**非法集资**。不少非法集资嫌疑人为增强欺骗性,利用手中获取的私募基金牌照,不断地开设有限合伙企业,以私募名义行非法集资之实。

2. 以“**消费返利**”形式进行**非法集资**。嫌疑人以商城、网站为平台,大肆招募区域经理发展商家加盟,吸引普通消费者注册,进而从加盟商家处收取服务费,再变相以积分方式长期固定、高额赠送并承诺兑付。

3. 以“**退保理财**”为**噱头进行非法集资**。不法理财公司通过非法手段获取一些大型保险公司的保单信息后,指使公司业务员冒充上述保险公司客服人员,以承诺8%至12%等固定收益为饵,通过信函、短信、电话诱骗保险客户提前退保后,购买所谓的理财产品,实施非法集资。

首席记者 潘高峰

【警方提醒】

■ 非法集资犯罪多以承诺“高额回报”并且采取与投资者签订投资协议、开具收款收据和赠送消费卡等各种形式获取投资人的信任,很多人就是亲眼看到身边的亲人朋友拿到短期高额回报而步入陷阱。投资者应自觉抵制高息集资诱惑、警惕非法集资陷阱。

■ 不轻易涉足不熟悉的投资领域和投资项目。防止犯罪分子利用信息不对称实施犯罪。

■ 购买基金或认购股权时,一定要到合法的销售机构购买经证监部门批准发行的基金产品和私募股权;进行线上投资时,要加强自我保护意识,提高对犯罪分子以“互联网金融”为幌子实施非法集资犯罪的警惕性。

■ 购买保险理财产品时,应要求销售人员出示保险销售从业人员资格证书,并通过保险公司对其身份进行验证,同时核实所购买保险产品的真假。



■ 范晓煜一家三口,迎来了家庭新成员「四眼」

功勋检疫犬“四眼”开始新生活

昨天是检疫犬“四眼”一生中的重要转折点——彻底告别11年的检疫犬生涯,到一个充满温暖的新家,过上幸福的“退休”生活。

“四眼”工作所在的上海海关的检疫人员、其所属的工作犬公司及经过层层选拔获得领养资格的范晓煜一家人,共同见证了功勋检疫犬“四眼”开启生活新篇章。

此次成功向社会公开招聘退役检疫犬领养者,为上海口岸检疫犬退役归宿探索了新途径,上海海关检疫部门表示,将为像“四眼”这样的功勋犬提供医疗保障和养老金补贴,同时也希望更多人借此机会了解检疫犬的工作,更好地配合口岸检疫工作。

本报记者 徐程 杨硕 摄影报道

女子偷带涂料准备乘坐火车 “喝一口”检测让其露出马脚

本报讯 (通讯员 张艳 记者 江跃中)河南籍旅客尹某自以为将涂料灌进食用芥花油桶里,就能混进站,带上车。结果,还是在“喝一口”的检测中露出尾巴,被铁路警方查获。

前天下午3时50分许,在上海火车站南进厅3号安检通道处,安检员从电子显示屏上,看到一只旅行包中有两瓶可疑物品,当即询问主人包内装有何物。一名中年女

旅客一边回答是菜籽油,一边快速拿起行李准备离开。安检民警王国平立即上前制止,要求该旅客开包接受安全检查。打开旅行包,拨开一叠衣服,露出一瓶食用芥花油桶及一瓶矿泉水桶。老王要求该女子拿起花生油桶喝上一口,接受液态物品安全检查。只见女子无奈地拧开瓶盖,一阵刺鼻异味扑鼻而来,立即引起民警老王的警觉。“瓶子里灌的是什么?是不是涂料?”在民

警的质疑下,女子承认瓶内确实装的是涂料。

经查,中年女旅客姓尹,河南永城人,当天打算乘坐火车回老家。尹某称,她在上海松江某建筑工地打工,涂料是工地上剩下来的,她怕乘车会被安检查出,遂将剩下的涂料倒入了食用芥花油桶里,打算带回老家装修房子时使用。民警立即没收了涂料,并对尹某进行了教育和处理。

交通违法 网约车超过九成

本报讯 (记者 罗水元)按照市委市政府和市交通委有关决战中国国际进口博览会,全力保障客运市场秩序的要求,自本月起,市交通委执法总队联合西虹桥管理中心、青浦区交警支队、国展派出所、徐泾派出所等方面将联合对国家会展中心周边开展为期7个月的集中整治。记者昨天现场采访获悉,超九成交通违法行为与“网约车”有关。

昨天下午4时起,新一轮的集中整治——“铁锚3号”就在国家会展中心周边主要路段全覆盖式展开。记者现场注意到,所查违法车大

都为网约车,乘客大多称是通过滴滴平台下单。统计显示,昨天下午4时至7时的集中整治行动共查获各类案件16件,其中非法从事客运的网约车15辆,租赁车1辆,15辆涉及滴滴平台,一辆涉及美团平台。

而此前不久进行的两轮集中整治中,查到的30件交通违法案件中,非法从事客运的网约车有21辆,租赁车有7辆——与昨天下午情况类似的是,那些非法从事客运的租赁车,也通过网约车平台接单,如此,通过网约车平台非法从事客运的占比超过了九成。

拒载老人 出租车司机被罚

本报讯 (新民网记者 李若楠)日前有网友微博爆料称,其带两位老人在上海火车站乘出租车时,遭驾驶员拒载和辱骂。新民晚报新民网记者最新获悉,据网上投诉情况,出租车公司调查了解后,对涉事驾驶员处以停驾15天、200元的罚款,并将接受行业规范上岗再培训。

此前,有网友“2016 我的小确幸”在微博中表示,5月12日下午,其带着两位八十多岁的老人在上海火车站南广场乘坐出租车,其中一位老人携带了轮椅。网友称,正当他们要搭乘一辆出租车时,这位中年男性驾驶员“见到有两位老人乘车,拒绝搭载,并无端对两位老人进行恶意辱骂”。后因为担心老人身体和

心情,他们转乘其他车辆离开。网友将自己的遭遇发布在微博上,希望出租车公司给一个说法。

记者联系了涉事驾驶员所属出租车公司。经海博出租七分公司普陀车队调查,该驾驶员在上海火车站南广场上车处,未按服务规范规定接待乘客。根据相关规定,公司对驾驶员进行处理,将违纪情况纳入职业规范考核,扣除三个月奖励金,同时对驾驶员停驾15天,处200元罚款,并进行行业规范上岗再培训。驾驶员还将做书面认知,车队对其进行规范服务教育和辅导。

据了解,出租车公司已通过微博私信与网友取得了联系,将调查和处理情况告知了该网友。

今晨邯郸路地道六车追尾

本报讯 (记者 夏韵)今天清晨6时45分左右,中环内圈往翔殷路隧道方向发生一起六车相撞事故。上午7时30分左右,事故已处置完毕,未造成人员伤亡。

据目击者介绍,当时一辆大巴与另五辆小轿车在邯郸路地道内发

生追尾,事故车辆首尾相接停在三号车道上,不同程度受损。

接到报警后,交警赶赴现场处置事故。事故车辆分别由牵引车拖离现场。上午7时30分许,所有事故车辆撤离现场,交通恢复正常。