“退保理财”:非法集资诈骗新套路!

私募基金、消费返利……上海警方公布非法集资常见犯罪方式

□法治报记者 季张颖

“保险公司”来电,承诺年化8%至10%的保本保息固定收益,前提是需要客户从另一家公司提前退保转购……其实,这是典型的“退保理财”非法集资诈骗的新套路。昨天是全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日,上海警方召开新闻采访会,结合近年侦破的非法集资案件,公布了多种非法集资常见犯罪方式。

8000客户被非法集资3亿元

今年4月,上海公安机关查处一起犯罪团伙假冒保险公司名义,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,一举揭开隐藏于行业内的“退保理财”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,随后指使公司业务员冒充上述保险公司客服,采取随机拨打电话、发短信等方式联系上述保险公司投保客户,诱骗客户提前退保,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。

侦办民警告诉记者,此类案件多以辨识能力较弱的老年人为诱骗对象,具有犯罪手法新颖、欺骗性大、隐蔽性强等特点,社会影响恶劣。目前,公安机关已对徐某、成某等 2 名主要犯罪嫌疑人采取刑事拘留强制措施,并已对信息泄露源头实施打击。

中老年人成主要目标群体

“像这样以‘退保理财’为噱头进行非法集资,是近期我们发现的较为常见的一类犯罪形式。”据市经侦总队相关负责人介绍,还有一种是以“私募基金”为名义进行非法集资。“近年来,我们发现不少非法集资嫌疑人为掩人耳目,增强其欺骗性、迷惑性,利用其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。”

除此之外,以“消费返利”形式进行非法集资也较为多见。记者获悉,这种方式嫌疑人多以商城、网站为平台,通过互联网、宣传单等对外公开宣传“消费赠积分、满赠现金”等,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。

“近年来,我们在侦办非法集资系列案件时发现,犯罪嫌疑人的犯罪手法愈加多样和隐蔽。”据办案民警介绍,这些涉案公司往往使用虚构标的、虚假担保等多种方式,普遍存在私设资金池、错配借贷期限等现象,并且多以“中老年”为目标群体,许多涉案企业的做法更为恶劣,从一开始就采取“庞氏骗局”、“饮鸩止渴”的方式进行非法集资,最后势必会造成投资人血本无归。

坚持打早打小追赃到底

正值第九个全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日,昨天,全市面上开展了一系列防范宣传活动。上海市公安局经侦总队组织全市经侦条线基层一线的 8 名“经侦卫士”候选人,分别在静安区北站社区文化活动中心和上海市恒丰中学,开展以“与民同心、为您守护”为主题的防范宣传活动。经侦总队还会同静安分局,在静安公园开展以“与民同心、为您守护”为主题的防范宣传活动。向广大群众现场答疑释难、释法说理,提醒广大群众当心竹篮打水,莫贪蝇头小利。

在徐汇区,徐汇公安分局经侦支队会同上海农商银行和斜土路派出所在茶陵路公共绿地开展打击和防范经济犯罪宣传活动。分局经侦支队资深探长、从事经侦工作 30 余年的“老法师”陆庆发也在活动中现身说法,用案例解答群众的疑问。

上海警方表示,上海警方将坚持打早打小,全力防止危害扩大,充分运用各类侦查手段,全面查清涉案资金流向,第一时间查封、扣押涉案财产,冻结涉案银行账户,有效防止资产、资金转移、隐匿,坚持追赃到底,最大限度保护投资受损群体合法权益。

什么样的“的哥的姐”是最美的?

本市启动“最美的哥的姐”评选暨中博会立功竞赛

□记者 刘海
通讯员 史一奇

本报讯 什么样的出租汽车驾驶员才是“最美的”?昨天,本市结合星级驾驶员评选,启动“争做最美出租人·奉献中博展风采——上海出租汽车行业‘最美的哥的姐’评选暨中博会立功竞赛”,参评“最美的哥的姐”的巡游出租汽车驾驶员,要求无违法记录,无行车安全责任事故,一年内无有责投诉和举报事件,同时还要符合车容整洁、车况良好、仪容整洁、服务热情等条件。

这次评选活动是为了迎接首届中国国际进口博览会的召开,提升出租汽车行业综合服务水平和社会满意度、激发行业动力、展示城市形象。活动主要是为了倡导出租汽车驾驶员不断提高文明素质和服务水平,以崭新的精神面貌,把“出租小车厢”营造成“文明大世界”,力争在“加强监管、落实责任、规范营运、治理顽症”等方面有所突破,让市民有实实在在的获得感。

昨天上午,在“最美的哥的姐”评选暨中博会立功竞赛启动仪式上出租汽车驾驶员整装待发 记者 刘海 摄

市交通委表示,近几年受经营环境变化以及互联网经济的影响,上海出租汽车行业面临着新情况新问题,行业管理和服务质量有所下降,市民满意度有所下滑。出租汽车行业要以进口博览会为契机,通过立功竞赛激发全体从业人员提供规范优质服务的热情,为进一步深化改革打好基础。要求驾驶员规范服务,严格执行《上海市出租汽车客运服务规范》,在服务中应做到规范用语、规范着装、规范行为、保持车容车貌,在中国国际进口博览会的交通保障中作出突出贡献。要求骨干企业要发挥示范引领作用,在活动中不断巩固创新,带动更多的驾驶员迈入先进行列,把更多最美驾驶员向社会呈现出来。

全市无证无照食品经营户存量58%已消除

□记者 夏天

本报讯 近日,市食药安办召开无证无照食品经营治理第 3 次工作例会。记者获悉,截至 5 月上旬,全市无证无照食品经营户存量的 58%已消除,第三轮市级督查结果反映,整治后回潮率低。

会上,市食药安办副主任、市食药监局副局长张准民充分肯定了各区前期无证无照食品经营治理成效。他强调,无证无照食品经营治理工作是 2018 年食品安全工作的重中之重,要全力推进治理工作,打好无证无照食品经营治理攻坚战,争取圆满完成全年的治理目标。

各区食药安办、区市场监管局分管负责人汇报交流了本区无证无照食品经营治理工作进展情况,市食药监局相关处室与直属单位负责人通报了本市治理工作的总体进展情况、第三轮无证无照食品经营治理市级督查情况,以及下一步工作安排。

销售不合格婴幼儿羊奶粉

市食药监:已处置并对该商店立案

□记者 夏天

本报讯 日前,上海市食品药品监督管理局经调查,对松江区泗泾镇程英婴儿用品商店经营不合格婴幼儿配方羊奶粉的行为进行处置,并对该商店进行立案调查。

近日,国家市场监督管理总局发布的《关于 9 批次食品不合格情况的通告》,涉及“上海晶欧商贸有限公司销售的较大婴儿配方羊奶粉(2 段)和幼儿配方羊奶粉(3 段)”。涉事两款产品的不合格项目,均为核苷酸含量低于标准值。

经松江区市场监督管理局调查,上海晶欧商贸有限公司实际并未销售本案中的不合格羊奶粉产品,实际涉案企业为上海市松江区泗泾镇程英婴儿用品商店。该局已责令涉事程英婴儿用品商店对上述不合格食品立即停售、下架、召回,并对该商店进行立案调查。

第十八届上海国际安博会下周开幕

打造智慧安防及无人系统盛会

□记者 季张颖

本报讯 未来的“智慧社区”长什么模样?无人机开展模拟救援有多酷炫?这些问题,在下周三即将开幕的第十八届上海国际公共安全产品博览会暨上海国际警用及安防无人系统博览会上都能找到答案。昨天,安博会召开展前通气会。记者获悉,本届安博会围绕大城市精细化管理需求,将为市民带来一场智慧安防及无人系统盛会。

上海安博会自 1997 年首届举办以来已成功举办了十七届,展出面积最高时达到 3 万平米,参观人数最多时达 30 万人次。目前,上海安博会已成华东地区最大的公共安全行业展览会,得到了政府有关部门及专业观众的强烈关注。

发布会现场,上海安全防范报警协会赵渊明理事长介绍了第十八届上海安博会总体情况。在公安部治安管理局、市公安局等单位的大力支持下,由上海安全防范报警协会、上海市企事业单位治安保卫协会、上海市保安服务行业协会、上海通用航空行业协会联合主办的第十八届上海国际公共安全产品博览会暨上海国际警用及安防无人系统博览会将于 2018 年 5 月 23 日至 25 日在上海世博展览馆举行。

记者获悉,第十八届上海安博会将紧紧围绕超大城市精细化管理的需要,展出基于最新科技制造的智能安防安保器材、民用警用无人机以及满足老百姓日常需求的智慧家防产品等。同时,本届安博会秉持“技术含量高、展出产品精、行业理念新”的准则,多角度呈现运用大数据、云计算、物联网、人工智能等新技术、新手段的智能安防产品,融合当下创新驱动、转型发展的时代背景,全方位展示智能安全解决方案。

作为本届安博会的最大亮点,“智慧社区”将搬进展会现场。搭建的展示专区集成了“云计算”、“物联网”、“人工智能”等先进技术,通过模拟泛感知设备采集社区各类信息,按照设定的数据分析处理模型,展示各类异常情况的报警及处置。可以让观展的群众、集成商切身感受“智慧社区”给日常生活带来的安全与便利。

虹口完善淘汰机制 惩戒失信物业企业

□记者 胡蝶飞 通讯员 龙钢

本报讯 今年将退出一批规模小、能级差、管理水平不达标的物业服务企业。建立“街道、居委会、业委会、第三方机构、网格化中心、行业专家”共同参与的物业服务质量考核评价体系。同时运用好第三方满意度测评结果,对居民不满意、管理水平低的物业企业实行末位淘汰制。虹口区昨天公布了《创新社会治理、加强基层建设工作要点》,对小区物业管理水平提升提出了明确要求和举措。

今年大调研中,虹口区住房保障和房屋管理部门组织力量对区域内提供服务管理的 170 家物业服务企业和广大业主进行走访和调研,听取意见和建议。针对大调研中发现的问题和诉求,虹口区相关部门及时研究和推出了破解问题的举措:将物业服务企业奖励政策受益范围从售后房向早期商品房、已实行一体化管理的直管公房拓展,奖励政策向一线工作人员倾斜,使更多的物业服务企业、一线工作人员能从政策中受益,鼓励提升行业服务水平,净化行业环境。