借“高科技投资”之名 设庞氏骗局

以案说险

当前非法集资活动花样持续翻新
隐蔽性与迷惑性显著增强
部分不法分子借“新概念”“新场景”设局
不仅严重侵害群众财产安全
更扰乱市场经济秩序

案情简介

“AI算力租赁”陷阱
“云存储投资”属庞氏骗局

近期，AI、云计算、云存储、大数据等技术领域成为投资热点，但一些不法机构打着“高科技投资”等旗号，编造包装虚假投资AI（人工智能）、云计算、云存储、大数据等服务器项目，以高额收益为诱饵，吸引投资者参与，实施非法集资活动。

某公司对外宣称“**购买云存储容量即可享受固定收益**”，具体方案包括“**投资1万元购买1000GB云存储空间，年化15%-30%收益，按月分红**”“**存储满1年不仅返还本金，还额外奖励20%收益**”，实则以新投资者资金兑付旧投资者收益，涉嫌非法集资。

风险提示

一些不法机构打着高科技投资等旗号，编造包装虚假投资AI、云计算、云存储、大数据等服务器项目，以高额收益为诱饵，吸引投资者参与，实施非法集资活动，严重侵害公众财产安全。该类机构利用热点概念进行炒作，编造包装所谓高科技投资项目，公开虚假宣传高额收益并吸收公众资金，具有非法集资、诈骗等违法行为特征。此类不法机构未经国家金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，不具有公开吸收公众存款的资质。该类机构利用热点概念进行炒作，编造包装所谓高科技投资项目，公开虚假宣传高额收益并吸收公众资金，具有非法集资、诈骗等违法行为特征。《**防范和处置非法集资条例**》规定，国家禁止任何形式的非法集资，因参与非法集资受到的损失，由集资参与人自行承担。

请广大群众增强理性投资意识，充分了解投资项目的真实性、合法性以及潜在风险，切勿盲目跟风、追随热点，对“**高额回报**”“**快速致富**”等投资项目冷静分析，避免上当受骗。

若发现相关机构以投资AI、云计算、云存储、大数据等名义从事非法集资行为，请及时向有关部门举报。

友+小贴士

该类骗局运作的常见特征：

技术炒作层层嵌套

骗局方通常构建“**区块链+云存储+AI算力**”的概念矩阵，将普通服务器包装成价值千万的“**数据处理中心**”。技术描述中出现“**去中心化IPFS网络**”“**冷热数据分层存储**”“**节点信用积分**”等专业术语，实则是拼凑的概念包装。

资金池运作体系

所谓“**云存储收益**”实质是庞氏骗局升级版。早期投资人获取的回报多来自新加入者缴纳的硬件托管费。某平台后台数据显示，服务器实际使用率不足15%，却持续推送满负荷运行的监控截图。

合规文件造假

骗子会制作伪造的IDC机房合同、运营商宽带协议，甚至通过代写公司获取“**云存储项目可行性研究报告**”。某受害人在平台要求展示“云计算服务牌照”时，发现文件字号格式竟与工信部备案系统存在明显不符。

多链路诈骗团环

初期通过代币空投诱导用户注册，中期开展“**实体服务器参观日**”活动，后期则借机推出“**数字资产结算包**”。某骗局在宣布清盘前10天突然启动三级分销模式，加速资金收割。

兼容进取 消保同行