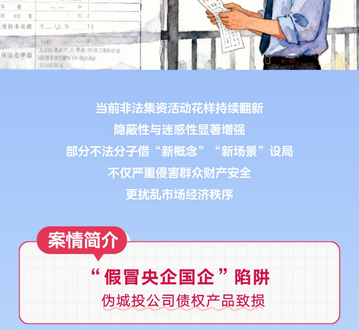
友+同行

警惕“假冒央企国企”非法集资陷阱

以案说险



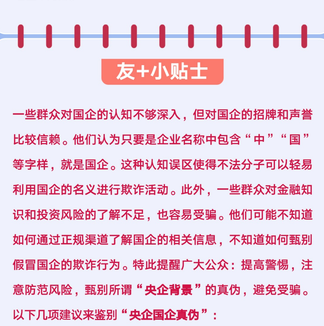
当前非法集资活动花样持续翻新
隐蔽性与迷惑性显著增强
部分不法分子借“新概念”“新场景”设局
不仅严重侵害群众财产安全
更扰乱市场经济秩序

案情简介

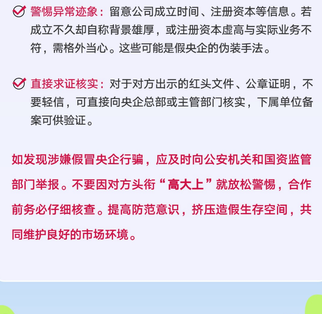
“假冒央企国企”陷阱
伪城投公司债权产品致损

“贴国资标签、伪造‘安全背书’”是非法集资的常见套路。这些假冒国企的欺诈手段多种多样，但无一例外的都是利用国企的招牌进行虚假宣传，诱导受众上当受骗。

近期，某机构假冒**“地方城投公司”**名义，以**“城市更新拆迁项目”**为噱头发行债权产品，并对外宣传**“本金由市国资平台全额担保，到期不兑付可直接向国资委追责”**。



然而，经调查核实，该机构与地方城投公司无任何关联，所谓的**“担保函”**系伪造。



涉案资金大部分被转移至境外，已涉嫌集资诈骗。该案中，投资者平均损失超20万元。

风险提示

此类骗局的核心套路是通过**“贴国资标签”**伪造**“安全背书”**，再以**“低风险、高回报”**为诱饵，诱导公众投入资金，本质仍是**“拆东墙补西墙”**的圈钱游戏，最终必然因资金链断裂导致投资者血本无归。

友+小贴士

一些群众对国企的认知不够深入，但对国企的招牌和声誉比较信赖。他们认为只要是企业名称中包含“中”“国”等字样，就是国企。这种认知误区使得不法分子可以轻易利用国企的名义进行欺诈活动。此外，一些群众对金融知识和投资风险的了解不足，也容易受骗。他们可能不知道如何通过正规渠道了解国企的相关信息，不知道如何甄别假冒国企的欺诈行为。特此提醒广大公众：提高警惕，注意防范风险，甄别所谓“央企背景”的真伪，避免受骗。以下几项建议来鉴别“央企国企真伪”：

- **核实隶属关系：**通过国资委或央企官网查询央企下属企业名单，并登录国家企业信用信息公示系统核对其股东信息。如自称央企子公司，但官方无记录或股东无央企，则身份可疑。
- **警惕异常迹象：**留意公司成立时间、注册资本等信息。若成立不久却自称背景雄厚，或注册资本虚高与实际业务不符，需格外当心。这些可能是假央企的伪装手法。
- **直接求证核实：**对于对方出示的红头文件、公章证明，不要轻信，可直接向央企总部或主管部门核实，下属单位备案可供验证。

如发现涉嫌假冒央企行骗，应及时向公安机关和国资监管部门举报。不要因对方头衔“高大上”就放松警惕，合作前务必仔细核查。提高防范意识，挤压造假生存空间，共同维护良好的市场环境。

兼容进取 消保同行