

慈善总会收到2400多笔  
1元、2元的捐赠

我市两部门预警提醒：

# 捐赠返利 千万别信！

近半个月来，不断有金额为1元、2元的捐赠汇入宁波市慈善总会募捐账户，捐款人账号则分布在全国多个城市。这种异常情况，与公益返利类诈骗案件中的“前期套路”高度相似。昨日，宁波市慈善总会和市公安局海曙分局反诈中心双双发布预警提醒：以公益为名的刷单返利、捐赠返现等都是诈骗，请市民千万提高警惕。

## 1 近半个月，有2400多笔金额为1元、2元的捐赠

7月15日以来，市慈善总会账户陆续收到2400多笔金额为1元、2元的捐赠。通过后台查询，工作人员发现，这些捐赠人的账户分散在全国300多个城市，捐款在相对集中的时间节点汇入。  
“这样的捐款，着实有些反常，和公安部门发布的公益返利诈骗案的情况很像！”工作人员对此忧

心不已。这两天，1元、2元的不明捐赠还在汇入，他们已联系了市公安局海曙分局鼓楼派出所，也和市反诈中心进行了对接。民警正在进行研判，争取联系到捐赠人进行预警提醒，尽可能制止“借慈善之名，行诈骗之实”的事情发生。  
“慈善捐赠的本质是无偿，不会因为捐钱就获得返利。”市慈善

总会相关负责人表示，宁波市慈善总会和各区（县、市）慈善总会所有的资金筹集和使用均合法合规，从未组织过任何捐赠返利、公益返现等活动，也不会与任何一个平台开展这类活动，如果市民遇到类似情况，一定要多个心眼，千万不要上当受骗，因被诈骗而遭受损失的市民，建议立即向公安机关报案。

日期	金额	姓名	手机号	地址	备注
7月15日	1.00	王某某	138****1234	浙江杭州	捐赠
7月15日	2.00	李某某	159****5678	江苏苏州	捐赠
7月15日	1.00	张某某	188****9012	广东深圳	捐赠
7月15日	2.00	赵某某	178****3456	山东济南	捐赠
7月15日	1.00	孙某某	199****7890	河南郑州	捐赠
7月15日	2.00	周某某	151****2345	湖北武汉	捐赠
7月15日	1.00	吴某某	182****6789	四川成都	捐赠
7月15日	2.00	郑某某	173****0123	湖南长沙	捐赠
7月15日	1.00	冯某某	191****4567	广西柳州	捐赠
7月15日	2.00	陈某某	152****8901	福建厦门	捐赠
7月15日	1.00	林某某	183****2345	江西九江	捐赠
7月15日	2.00	罗某某	174****6789	安徽合肥	捐赠
7月15日	1.00	宋某某	192****0123	山西太原	捐赠
7月15日	2.00	唐某某	153****4567	陕西西安	捐赠
7月15日	1.00	李某某	184****8901	甘肃兰州	捐赠
7月15日	2.00	王某某	175****2345	青海西宁	捐赠
7月15日	1.00	张某某	193****6789	宁夏银川	捐赠
7月15日	2.00	赵某某	154****0123	新疆乌鲁木齐	捐赠

慈善总会账户连续收到多笔1元捐赠。

## 2 类似诈骗案内核： 小额返现，大额吞掉

“既能做公益，又能赚返利（佣金）的，基本上都是骗局。”市公安局海曙分局反诈中心民警经过初步研判，认为近期市慈善总会收到的这么多笔1元、2元捐赠，极有可能是公益返利类诈骗案的“前期套路”。

随后，民警向记者讲述了前不久在我市发生的一起公益返利类诈骗案。7月18日，市民胡先生进入了一个企业微信群，群主声称做公益活动，不仅能免费拿到电饭煲，还能赚钱。胡先生信以为真，根据对方指示，先付了报名费26元，又支付了470元公益活动费，拿到小额返利90元。之后，他又投入几笔大额资金，却没有返利，对方称需要交纳保证金，胡先生这才意识到自己被骗，但已经损失7万多元。

“公益返利、捐赠返现案件类似于刷单诈骗，内核仍是‘小额返现，大额吞掉’。”民警对这类案子的套路进行了解构：不法分子会在网上发布虚假信息，打着公益的旗号吸引目标群体，诱使受害人加微信群或下载注册指定APP，先完成多笔小单捐赠后，进行所谓的返利或红包返现，一步步取得受害人信任，再逐渐扩大金额多次要求转账，最终骗取钱财。

民警建议广大市民，提高防范意识，对平时的防诈骗宣传要入耳更要入心。勿轻信陌生短信广告、网络广告，不要轻易向陌生人转账汇款，更不要被所谓的“公益任务”获利所蒙骗，“公益”是不会通过返利来实现的，请通过官方公布的正规途径进行捐赠。

记者 王思勤  
通讯员 侯金辉 段晓鹏 叶倩

# 理财需谨慎 防骗有妙招

近年来，随着人民群众生活水平的提升，越来越多的人开始注重理财。然而，当前电信网络诈骗形势严峻，不法分子也盯上了理财产品。他们花样百出，借用互联网平台等方式，将虚假投资项目伪装成看似正规的“理财产品”，在种种“机会”的背后，布下陷阱，诱骗资金。

通常，人们接触的理财产品泛指资产管理业务。资产管理业务是指银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。日常生活中，

一个不经意的小心动，就可能造成理财诈骗风险。诈骗分子往往自称“专家导师”，以“高收益、高回报”“知道内幕信息”“进金牌投资群”等诈骗“剧本”诱惑投资者，让投资者不知不觉间落入理财诈骗的陷阱之中。

为保护广大投资者的理财资金安全，中国银行宁波市分行提醒投资者注意以下三点：

一是树立正确的理财观念。理财产品不是定期存款，存在收益及本金波动，没有刚性兑付，而是“卖者尽责、买者自负”，是有一定几率出现收益无法达到业绩比较基准甚至本金亏损的情况的。投

资者需要根据自己的风险偏好（本金利息损失的承受能力）谨慎选择购买理财产品。

二是通过银行等正规途径购买投资理财理财产品，慎重进行网络投资。不要轻易相信网友推荐，谨防“虚假APP”“虚假投资平台”“杀猪盘”，切勿下载来历不明的APP并进行网络投资。凡是自称“投资专家”“投资大师”“投资平台工作人员”要求加好友入群的都是诈骗。

三是提高警惕，抵制高息诱惑。“无风险高收益”“低投入高回报”是理财诈骗的核心特征，如遇“有超高收益”“高额回报”“回本快”“内部消息”“系统漏洞”

等字眼的理财信息，一定要高度警惕，切勿相信！

宁波银保监局提醒广大市民，理财有风险，要提高警惕，切勿相信稳赚不赔的“投资”，防范电信诈骗。

记者 徐文燕  
通讯员 冯兆东 蒋天宙 郑波



# 宁波诚信家装倡导联盟

主办单位：宁波都市报系（宁波晚报、现代金报） 咨询电话：87348429

 恒信装饰 设计改变生活 细节见证品质 中山东路1906号恒信广场3楼1号 400-007-0488	 南鸿装饰 更舒适的 高端家装 中山东路1922号3楼 83031303	 恒信装饰 钱以无欺 良心家装 沧海路1号港海广场5楼西厅 4008260486	 十杰装饰 本地品牌 品质家装 终身维护 鄞州区凌元路299号外经合作大厦9楼 400-188-2499	 圣都家装 打造一个温馨的家 姚隘路398号第六空间A座6楼 0574-87158215	 东海整装 诚信贴心的 装饰管家 鄞州区和安大厦8楼7楼 0574-83031666	 鼎天装饰 整体套餐 全新设计 百丈路158号世纪金茂大厦15层 87371699 87371629	 茶味装饰 精英团队 装修设计 大沙泥街54号中央商厦二楼 87301188
--	--	--	--	--	--	--	--