

关于防范借疫情影响以“化解债务”名义从事非法金融活动的 风险提示

重庆市打击非法金融活动领导小组办公室

关于防范借疫情影响以“化解债务”名义从事非法金融活动的 风险提示

2021年9月9日

近期，社会及互联网上出现“新冠疫情一年半，致使上亿人负债，几十万家公司倒闭，百万大学生失业，绝大多数公司严重亏损”等不实舆论信息，“呼吁”负债人不要负重前行，号称可以通过心理辅导、咨询服务、债务方案、不动产质押等方式帮助负债人“走出债务困境、东山再起”。

据公安机关介绍，一些不法分子通常打着“化解债务”的旗号，谎称能通过所谓“创新模式运作”解除金融机构贷款、民间借贷等债务，以收取“服务费”、“履约保证金”等名义吸收资金，实则为通过“拆东墙补西墙”定期返息的一种投资骗局行为。不法分子在收取高额费用后，并不向债务人索赔资产，甚至不验证客户债务关系的真实性，仅利用后续参与人员的缴款资金偿还先期参与人员的返利，有的还混入“商品寄存代售”、“以物抵债”等噱头通过远期承诺等方式欺骗群众。一旦后续客户减少、投入资金不足，必将出现资金链断裂，致使参与人员血本无归。近年来，全国公安机关已对众合天下、中盛汇通、权行普惠系列公司以“化解债务”名义从事非法集

资、洗钱等犯罪活动进行了严厉打击。

市打击非法金融活动领导小组再次提醒广大市民，请广大群众树立正确投资观念，选择合法合规债务处理方式，拒绝高息诱惑，远离各类名目的“资金盘”骗局，切勿抱有侥幸心理。

参与非法集资，损失自担。