

“购物返现” 竟是骗局？



01 案情速览

陕西辖区某银行机构在日常反洗钱监测分析中，发现4名个人的账户存在异常交易，单笔交易额多为特定金额的整数倍，交易对手涉及全国200余名个人及部分企业账户。深入挖掘后确认，上述账户资金流动均与“QMHW”平台相关。

02 真相揭露

经核查，该平台以“购物返现”为幌子，承诺投资70天，可返还本金并获得66.36%高额收益，实则通过“借新还旧”维系运营，属于典型的“庞氏骗局”。



03 成功处置

在中国人民银行陕西省分行的协调下，公安部门迅速介入，及时采取措施，成功挽回群众损失150余万元。

风险提示

01 | 警惕高息陷阱

面对“高额返利”“快速致富”等宣传要保持警惕，高收益往往伴随高风险，远超正常水平的回报极可能是骗局。

02 | 选择正规渠道

投资应选择具备合法资质的正规金融机构，远离背景不清、资质不明的平台机构或“投资项目”，不要轻信非官方的宣传。

03 | 理性评估自身与项目风险

投资者需充分了解自身风险承受能力、财务状况及投资目标，选择与自身风险承受能力相匹配的产品，不盲目追逐高收益而忽视潜在风险。

