

如果有人跟你说只需缴纳少量费用就能办理社保卡、信用卡等成为国家扶贫人员，数月后就能领取数万甚至数百万元不等的扶贫款或无息创业资金，你会相信吗？实际上，这是“民族大业”类诈骗活动的升级版。根据诈骗团伙自称的人数计算，目前全国已有上百万人已经相信了。

今年1月18日，公安部部署全国公安机关从即日起开展为期半年的打击整治“民族资产解冻”类诈骗犯罪活动的专项行动。截至今年8月，全国公安机关共打掉各类“民族资产解冻”类诈骗犯罪团伙284个，抓获犯罪嫌疑人3589人，冻结扣押涉案资金6.23亿元。

就在全国各地严厉打击“民族资产解冻”类诈骗犯罪团伙的同时，该诈骗犯罪团伙也在升级换代。近期接到众多类似骗局的举报。例如有，“民族大业社保卡”、“致富卡”、“特质卡”、“循环信用卡”、“泰康君盟”、“盛世东方”、“亚投行扶贫项目”、“中国承善集团”等等。

通过调查发现，上述骗局不过是“民族大业”骗局的升级版。上述骗局同样和“民族大业”骗局一样要求参与者，把自己的姓名、身份证号、手机号、银行卡号、家庭住址、婚姻状况、政治面貌、自我评价等个人资料报上去。甚至有的诈骗团伙还要求把自己哪年在哪地方读书以及参加工作的过程都要报上去。

该类诈骗团伙不在虚构“某民国老人、海外大员手上有上百亿需要解冻的“民族资产”，想找人发放给国内的人民”的幌子，而是虚构“国家为了实现中国梦，发放扶贫款、无息创业资金、扶贫安置款”等为幌子，以需要办卡的领钱的理由进行诈骗活动。还美其名曰为“精准扶贫”等。

### 伪造的假文件

例如，“民族大业社保卡”诈骗团伙，伪造《关于办理有功人士社会保障卡的实施意见》的公文。该公文虚构国家为了打赢脱贫攻坚战，全面实现小康社会，现向全国范围内参与“民族大业”的相关人员发放“民族大业社保卡”。但想要办理此卡每人需要交纳20元的工本费。

该团伙谎称，该卡是银行卡、社保卡和医疗卡三合一的卡。不仅看病买药能报销98%，每年还有20万元的使用额度，每月能到银行取出5000元。并且还是一人办卡全家使用。

### 伪造的社保卡

明眼人一看就知道是骗局。因为公民初次办理社保卡是一律不收费的。社保卡更不可能像信用卡一样的使用。

除了，“民族大业社保卡”诈骗团伙使用该套路进行诈骗外，“致富卡”、“特质卡”、“循环信用卡”等也是使用类似套路进行诈骗活动。

例如，“循环信用卡”诈骗团伙自称，“循环信用卡是中国银监会理事会推出的一种全新的信用卡模式，是国家以信用卡的方式给20岁到65岁的老百姓发放“无息创业资金”的方式打造7亿中产阶级。该信用卡每月可以提现3.5万元，次月还款100元或200元，该卡额度即恢复到5万元，这样又可以提现3.5万元。以此类推，一年可以提现42万元。”

### 伪造的信用卡

“要是想快点拿到循环信用卡，必须推荐新人办理，办理的人越多下发时间越快，并且卡每月的套现额度，会从5万增加到10万！”这些诈骗的方式让受害群众越陷越深。

该诈骗团伙为了迷惑群众，才开始不收取任何费用，只收集个人信息以及通过让群众扫描他们提供的第三方平台的二维码来“薅羊毛”。

一段时间后，该诈骗团伙的狐狸尾巴就露了出来，推出所谓的“精准补贴梦想基金”等项目，以领取国家补贴的“梦想基金”为由，让群众缴纳费用。

该诈骗团伙为了打消群众的疑虑，谎称“循环信用卡的参与者超过了百万人以上，已经完成了国家交给的战略任务。由于我们做的太快，把这条路给走偏了，所以在7月11日国家宣布取缔循环信用卡，并改为梦想基金。”

实际上，当群众申请这些卡后，犯罪分子不仅已经准备了各种项目骗你，还有“信用卡逾期和污点不能直接办卡，如果你缴纳一定的费用，可以在48小时内解决这个问题”等套路等着你。如果受骗群众交钱后还有快速提现、额度增加等连环套在等着你。

犯罪分子还会把你的个人信息卖给其他犯罪团伙，其他犯罪团伙获得你的个人信息后，就会对你实施精准诈骗。

近年来，随着互联网的快速发展，“民族大业”类骗局的作案手法不断翻新，已发展成一种集返利、传销、诈骗为一体的新型、混合型犯罪，

