

天上不会掉馅饼 高额返利是套路

辨别“非法集资”知识集锦

非法集资是指违反国家金融管理法律规定,向社会公众(包括单位和个人)吸收资金的行为。随着国家经济社会的不断发展,非法集资案件频频发生,犯罪分子的手法不断翻新。而另一方面,对于非法集资,很多人知之甚少,经常不经意间就落入了不法分子的陷阱。因此,如何有效识别和防范非法集资就显得尤为重要。

□潘翔宇整理

非法集资的一般特征和“十大骗局”

非法集资一般包含以下特征:未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金;通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传;承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报;向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

针对近些年层出不穷的非法集资事件,公安机关通过梳理,总结出非法集资的“十大骗局”:借种植、养殖、项目开发、

庄园开发、生态环保投资等名义进行非法集资;以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资;通过认领股份、入股分红进行非法集资;通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资;以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资;利用民间“会”“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资;利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品,如“电子商铺”“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资;对物

业、地产等资产进行等份分割,通过出售其份额的处置权进行非法集资;以签订商品经销合同等形式进行非法集资;利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

非法集资的常见“套路”

犯罪分子经常采用高额回报、虚假项目等一些手段来骗取消费者的信任,下面为大家介绍几种常见的套路:

承诺高额回报:不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话,许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资,非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息,待集资达到一定规模后,便秘密转移资金或携款潜逃,使集资参与人遭受经济损失。

编造虚假项目:不法分子大多通过注册合法的公司或企业,打着响应国家政策、开展创新创业等幌子,编造各种虚假项目,有的甚至组织免费旅游、考察等,骗取社会公众信任。以虚假宣传造势:

不法分子在宣传上往往一掷千金,聘请明星代言、名人站台,在各大广播电视、网络等媒体发布广告,在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式,制造虚假声势。

利用亲情诱骗:有些类传销非法集资的参与人,为了完成或增加自己的业绩,不惜利用亲情、地缘关系,编造自己获得高额回报的谎言,拉拢亲朋、同学或邻居加入,使参与人员迅速蔓延,集资规模不断扩大。

天上不会掉馅饼 大家一定要擦亮眼睛

在遇到非法集资的时候,大家要注意,天上是不会掉馅饼,高额返利是套路。设局人往往抓住人们的“防备心”不足却“爱财心”严重的心理,才会屡屡得手。怎么捂好自己手中的钱袋子呢?

首先,要观察融资合法性,合法的融资,比如发行股票、销售保险、开展P2P业务、发行私募、基金业务、小额贷款、担保公司,都应得到有关部门批准,可到监管部门网站查询或电话咨询。

其次,看宣传方式,要看是不是通过媒体、推介会、传单、手机短信等方式获取的集资信息,或是以各种途径向社会公众传播吸收资金的信息。

再次,要看经营模式,有没有实体项目?为什么不向银行贷款?集资款用在实体经营项目还是投向不明?获取利润的途径是什么?最后,要看参与集资的主体,是不是谁都可以参与,以P2P为例:不能提供担保,不得构建资金池,不得参与非法集资。同时,在投资之前要思考三个问题:你是否真正了解该产品及市场行情?这样的投资是否符合市场规律?自身经济实力是否具备抗风险能力?在自己不够清醒冷静的时候,如果要投资的,先问问家人和朋友意见,不要急于投资,一时的头脑发热,注定会是一场空。

非法集资不可持续,犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后,挥霍、浪费、转移或者非法占有,参与者很难收回资金,非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序,极易引发社会风险。根据我国相关法律法规规定,非法集资不受法律保护,参与非法集资风险自担。所以,最后奉劝广大投资者,投资需谨慎!

不止阳光沙滩, 还有爱和陪伴。

中银
签证通 “5折”看世界



“行”遍全球,“中”身相随

中银签证通是中国银行与合格第三方联合推出的签证便捷服务,能够为客户提供签证材料准备,代传递,签证办理咨询支持等一站式服务。即日起推出五折限量钜惠,登录中国银行手机银行APP进入跨境金融专区点击签证通,即可享受美国、加拿大、澳大利亚、日本、新加坡、泰国等6个国家的签证费用全单五折优惠,名额有限,先到先得。



银行 BANKING | 证券 SECURITIES | 保险 INSURANCE
全球门户网站: www.boc.cn 客户热线: 95566 官方微博: weibo.com/bankofchina

