

理财俱乐部 本栏目由中国银行桐庐支行特别支持



# 树立风险意识, 远离非法集资

非法集资是一种金融违法犯罪活动, 严重损害人民群众合法权益, 破坏经济金融秩序和社会大局稳定。请大家擦亮双眼, 认清非法集资真面目, 谨防上当受骗。一旦不慎参与非法集资, 请及时报案, 防止损失扩大。

参与非法集资法律不保护, 政府不兜底, 损失需自担; 组织非法集资的, 将受到法律的严惩。今天先通过这样一则《变相非法集资, 渗入大众日常生活》的案例, 帮助大家了解当前非法集资的表现形式。

## 【案例】

**购物返利:** 沈某等四人成立联购网络科技有限公司并创建“百家和”购物网站, 通过在网站发布公告、发放纸质宣传资料等手段宣传“消费=存钱=免费”“消费200即可参加返利, 每200为一个返权利, 最高可返“200”, 并在全国各地发展代理商、加盟商家、会员。据了解, 通过“购物返利”方式进行非法集资, 会员在加盟商家或百家和网站消费, 商家根据订单金额, 上缴消费金额的10%—15%至联购公司指定的第三方支付平台, 会员每消费满200元即获得一个返权利。

由此, 受到“最高能实现全部消费返利”的诱惑, 出现了大量会员不实际购物、与商家协商订立虚假订单后直接将“推广费”缴纳至联购公司参与返利的情况。如提交10000元的虚假订单, 会员只需交纳1000元让商家汇至联购公司, 即获得50个返权利, 次日起每日获得返利14元, 至返利第72天, 投入的1000元已全部返还, 接下来的返利就属于额外的收入。案发后经过审计, 联购公司经营期间共吸收资金4.24亿元, 已支付会员的消费返利合计2.42亿元。

法院审理认为, 在百家和网站无其他经营收入的情况下, 该种经营模式得以持续运作的途径即不断吸引消费者进入购物网站消

费, 用后期消费者投入的资金来支付前期消费者的返利, 该种经营模式系变相吸收公众存款的行为, 应当以非法吸收公众存款罪追究沈某等人的刑事责任。2014年7月, 法院作出判决, 沈某被判处有期徒刑6年, 并处罚金30万元, 其余3人均被判处有期徒刑5年6个月及罚金25万元。

**充值引资:** 2016年7月, 吴中区法院对一起非法集资案件作出判决, 被告人颜某采用向社会不特定对象公开宣传、承诺在一定期限内还本付息的方式吸收公众存款, 行为构成非法吸收公众存款罪, 法院对其判处有期徒刑4年, 并处罚金5万元。据了解, 颜某设立的苏州鑫泽恒投资管理有限公司, 为筹集资金, 颜某招募工作人员, 开设鑫泽恒投资网站, 对外宣传提供P2P网络借款居间服务, 承诺到期还本并支付高额利息及奖励。

公司每日在网站发标, 按照期限分为日标、月标, 利息是年利率18%, 同时还有不同的奖励金额。客户注册后自愿选择投资, 将钱充值到公司的第三方支付平台或颜某的个人银行卡上, 投资期满后, 公司会把相应的本金和利息奖励汇到客户账户, 客户申请提现后将钱打到客户银行卡上。2014年10月, 员工告诉颜某, 公司没有钱可以退给投资人了, 颜某即刻跑路。据统计, 颜某共向社会不特定人员吸收资金2110余万元, 至案发已返还本息1400余万元, 造成损失900余万元。

**【反思与教训】** 非法集资在互联网社会中虽然换上各种“马甲”, 但大多仍是利用人们投资发财心理来设套, 而且渗入百姓日常生活, 稍有不慎, 人们很容易被迷惑、失去理性判断, 误入非法集资活动中。

## 一、什么是非法集资?

非法集资是指: 单位和个人未按照法定

的程序有关部门批准, 以发行股票、债券、彩票、债券投资基金或其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金, 并承诺在一定期限内以货币、实物及其他利益等方式向出资人还本付息给予回报的行为。

## 二、非法集资有哪些形式和特点?

近年来, 非法集资活动已经从以往民间借贷、房地产项目、农林矿业开发、原始股发行, 加盟经营等形式逐步包装披上“投资理财”“私募基金”“互联网金融”“地产基金”“养老保健项目”等形形色色外衣, 但综观各种手法的翻新, 都离不开违法性、利诱性、社会性、隐蔽性的非法集资的典型特征。

## 三、如何识别非法集资呢?

**看特征:** 一是未经有关部门依法批准, 即集资者不具备集资的主体资质; 二是承诺在一定期限内给出资人还本付息, 形式除货币形式以外, 还有实物形式和其他形式, 三是向社会不特定的对象筹集资金。

**看来源:** 如果你的信息是从街头传单、QQ群聊、论坛广告、推介会、免费旅游等渠道来的, 切勿轻信。这种采用一对多形式, 不是针对特定公众而是广而告知的宣传, 极有可能涉嫌非法集资。

**看回报:** 谨记高收益和高风险一定是并存的, 对于鼓吹承诺高收益的都应心存警惕。

**看主体:** 应特别关注主体的经营范围, 骗子公司最常见的手法就是“挂羊头卖狗肉”, 明明是投资咨询, 他就说是可以接受投资。

**看舆情:** “遇事不决问百度。”直接上网搜索企业名称, 如果查询结果里有骗子、非法集资、举报、诈骗、跑路、处罚等字眼, 那一定不能轻信。

中国银行桐庐支行地址: 桐庐县城迎春南路269号

理财热线: 0571-64633977

## 烟花三月, 不必下扬州

桐庐这些地方, 踏青赏花正当时

李白送孟浩然, 写出了“故人西辞黄鹤楼, 烟花三月下扬州”的千古名句。假如诗仙能穿越时空来到梅河口, 我想他会说: 留下吧, 烟花三月, 你可以不必下扬州的。来桐庐吧。

### 横村镇阳山畈村:

桃花朵朵开, 是一花一世界

阳春三月时节走进阳山畈村, “舍南舍北皆种桃, 东风一吹数尺高。枝柯蔦绵花烂漫, 美锦千两敷亭皋。”在春季来到这里踏青赏花, 三千多亩桃树会让你感觉跌入陶渊明的“桃花源”中。再过不久, 还有香甜可口的蜜桃可以采摘品尝呢!

### 钟山乡大市村:

千树万树梨花开, 是云楼半开壁斜白

洁白的梨花一团团、一簇簇缀满枝头, 与田间金黄的油菜花相映成趣, 无论是农户的庭院、道路两旁, 亦或山坡上, 都开满了洁白的梨花, 空气中也弥漫着梨花独有的清香。钟山乡大市村的梨花, 十亩山、仕厦牛岭头、东山果园等地, 满山满坡的花香, 一

直醉到心里。

### 瑶琳镇姚村:

千亩金花, 是绿杨烟外晓寒轻

4月初, 来到瑶琳镇, 这里的油菜花连片盛开, 形成千亩金花的景观。站在田埂处, 你可以看一看这里的山山水水, 似乎也被穿上了一层金色的外衣, 就连田野上的一抹翠绿, 也成了这片花海的点缀。成了生机勃勃的宣传词, 如青春一般, 让人不舍。

### 合村乡瑶溪村:

满目杜鹃绘成的红烂漫, 是红杏枝头春意闹

春季去瑶溪, 能让人眼前一亮的就属杜鹃花了。有的是火红色, 艳丽的身影在山上万绿丛中最是显眼; 有的是粉红色, 把每一朵花瓣展开, 好像向人们展示自己华丽的衣装; 有的是白里透红, 好像在白纸上印了一个红色的唇印。

枯草难掩春颜色, 斜枝更显花滋味, 年年岁岁花相似, 唯一不同的是, 这座城从这个春天开始又将迎来新的变化、新的挑战、新的机遇。 (据县旅委微信公众号编辑整理)

