

现在非法集资都有啥招？警察叔叔帮你识破骗局！

说起非法集资骗局，不少人都恨得牙痒痒。25 日，13 个成员单位都聚在北京金融街银监会的办公大楼里，开了一个座谈会，好好分析了一下近期非法集资的趋势和新花样。

先公布一个好消息：2016 年全国新发非法集资案件 5197 起，涉案金额 2511 亿元，同比分别下降 14.48% 和 0.11%。这是近年来首次出现“双降”，说明前两年案件集中爆发、急剧攀升的势头已经有所遏制。

尽管如此，非法集资的整体形势依然复杂严峻，案件总量仍处于历史高位，存量案件化解慢，新案件不断积压。公安部的数据显示，2016 年，公安机关针对非法集资共立案 1 万余起，平均案值达 1365 万元，亿元以上案件逾百起。

公安机关提醒广大群众，务必谨慎投资，如遇以下现象，务必高度警惕：

- 1、所许诺的投资收益率畸高，尤其是许诺“静态”、“动态”收益等回报方式；
- 2、电话推介、设立大量分支机构推介“投资项目”；在街头、超市、商场等人群密集、流动场所及金融机构办公场所附近发放“理财产品”广告；频繁招揽老年人投资，尤其以公开讲座、聚会、馈赠礼品等方式吸引老年人加入；
- 3、以“虚拟货币”、“资金互助”及境外股权、期权、期货、能源、矿产、外汇、贵金属等投资、交易为噱头吸引投资，投资金额不限且许诺固定回报；声称成立私募股权投资合伙企业，但并不办理合伙企业的工商注册登记手续；

- 4、公司法定代表人、股东、高管人员使用虚假身份注册、经营或有不良信用记录、网上负面信息；
- 5、公司注册地、网站注册地、服务器所在地在境外或高管系外籍人员的公司，以公开讲座、演讲等方式吸引投资；
- 6、以各种“山寨”荣誉称号和所谓的

- 名人、专家做广告宣传，以及以大型集会、庆典等方式宣传、推介“投资项目”；
- 7、要求向个人账户交付投资款、以现金、POS 机刷卡等方式交付投资款或者让投资人在境外开立银行账户划转投资款；
- 8、收取投资款的账户系以外籍人员尤其是东南亚籍人员身份在境内开立；
- 9、声称与银行“战略合作”或者声称群众的资金由银行托管、监管，但实际上仅仅是在银行开立有账户。

俗话说，知己知彼，百战不殆。对付不法分子得先弄清楚他们的行骗花样，让我们梳理一下各领域都有哪些非法集资的骗术吧。

（一）民间投融资中介机构非法集资特点：

- 1、以投资理财为名义，承诺无风险、高收益，公开向社会发售理财产品吸收公众资金，甚至虚构投资项目或借款人，直接进行集资诈骗。
- 2、为资金的供需双方提供居间介绍或担保等服务，利用“多对一”或资金池的模式涉嫌非法集资的第三方归集资金。
- 3、实体企业出资设立投融资类机构为自身融资，有的企业甚至自设或通过关联公司开办担保公司，为自身提供担保。

（二）网络借贷机构非法集资特点：

- 1、一些网贷平台通过将借款需求设计成理财产品出售给出借人，或者先归集资金、再寻找借款对象等方式，使出借人资金进入平台的中间账户，形成资金池，涉嫌非法吸收公众存款。
- 2、一些网贷平台未尽到身份真实性核查义务，未能及时发现甚至默许借款人在平台上以多个虚假名义发布大量借款信息，向不特定对象募集资金。
- 3、个别网贷平台编造虚假融资项目或借款标的，采用借新还旧的庞氏骗局模式，为平台母公司或其关联企业进行融资，涉嫌集资诈骗。

（三）虚拟理财涉嫌非法集资特点：

- 1、以“互助”“慈善”“复利”等为噱头，无实体项目支撑，无明确投资标的，靠不断发展新的投资者实现虚高利润。
- 2、以高收益、低门槛、快回报为诱饵，利诱性极强，如“MMM 金融互助社区”宣称月收益 30%、年收益 23 倍的高额收益，投资 60 元—6 万元，满 15 天即可提现。
- 3、无实体机构，宣传推广、资金运转等活动完全依托网络进行，主要组织者、网站注册地、服务器所在地、涉案资金等“多头在外”。
- 4、通过设置“推荐奖”、“管理奖”等奖金制度，鼓励投资人发展他人加入，形成上下线层级关系，具有非法集资、传销相互交织的特征。

（四）房地产行业非法集资特点：

- 1、房地产企业违法违规将整幢商业、

服务业建筑划分为若干个小商铺进行销售，通过承诺售后包租、定期高额返还租金或到一定年限后回购，诱导公众购买。

- 2、房地产企业在项目未取得商品房预售许可证前，有的甚至是项目还没进行开发建设时，以内部认购、发放 VIP 卡等形式，变相进行销售融资，有的还存在“一房多卖”。

- 3、房地产企业打着房地产项目开发等名义，直接或通过中介机构向社会公众集资。

（五）私募基金非法集资特点：

- 1、公开向社会宣传，以虚假或夸大项目为幌子，以保本、高收益、低门槛为诱饵，向不特定对象募集资金。
- 2、私募机构涉及业务复杂，同时从事股权投资、P2P 网贷、众筹等业务，导致风险在不同业务之间传导。

（六）地方交易场所涉嫌非法集资特点：

- 1、大宗商品现货电子交易场所涉嫌非法集资风险。有的现货电子交易所通过授权服务机构及网络平台将某些业务包装成理财产品向社会公众出售，承诺较高的固定年化收益率。
- 2、区域性股权市场挂牌企业和中介机构涉嫌非法集资风险。个别区域性股权市场的少数挂牌企业（大部分为跨区域挂牌）在有关中介机构的协助下，宣传已经或者即将在区域性股权市场“上市”，向社会公众发售或转让“原始股”，有的还承诺固定收益，其行为涉嫌非法集资；有些在区域性股权市场获得会员资格的中介机构，设立“股权众筹”融资平台，为挂牌企业非法发行股票活动提供服务。

（七）相互保险涉嫌非法集资特点：

- 1、有关人员编造虚假相互保险公司筹建项目，通过承诺高额回报方式吸引社会公众出资加盟，严重误导社会公众，涉嫌集资诈骗。
- 2、一些以“** 互助”、“** 联盟”等为名的非保险机构，基于网络平台推出多种与相互保险形式类似的“互助计划”。这些所

谓“互助计划”只是简单收取小额捐助费用，没有经过科学的风险定价和费率厘定，不订立保险合同，不遵守等价有偿原则，不符合保险经营原则，与相互保险存在本质区别。其经营主体也不具备合法的保险经营资质，没有纳入保险监管范畴。此类“互助计划”业务模式存在不可持续性，相关承诺履行和资金安全难以有效保障，可能诱发诈骗行为，蕴含较大风险。

（八）养老机构等涉嫌非法集资特点：

- 1、打着提供养老服务的幌子，以收取会员费、“保证金”，并承诺还本付息或给付回报等方式非法吸收公众资金。
- 2、以投资养老公寓或投资其他相关养老项目为名，承诺给予高额回报、或以提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟投资”。
- 3、打着销售保健、医疗等养老相关产品的幌子，以商品回购、寄存代售、消费返利等方式吸引老年人投入资金。不法分子往往通过举办所谓的养生讲座、免费体检、免费旅游、发放小礼品、亲情关爱方式骗取老年人信任，吸引老年人投资。

（九）“消费返利”网站非法集资特点：

消费返利网站打出“购物 = 储蓄”等旗号，宣称“购物”后一段时间内可分批次返还购物款，吸引社会公众投入资金。一些返利网站在提现时设置诸多限制，使参与人不可能将投入的资金全部取出，还有一些返利网站还将返利金额与参与人邀请参加的人数挂钩，成为发展下线会员式的类传销平台。此种“消费返利”运作模式资金运转难以长期维系，一旦资金链断裂，参与人将面临严重损失。

（十）农民专业合作社涉嫌非法集资特点：

- 1、一些地方的农民专业合作社打着合作金融旗号，突破“社员制”“封闭性”原则，超范围对外吸收资金，用于转贷赚取利差或将资金用作其他方面牟利等。
- 2、有的合作社公开设立银行式的营业网点、大厅或营业柜台，欺骗误导农村群众，非法吸收公众存款。

新华社

“萨德”部分装备在韩部署

韩国国防部 26 日确认，“萨德”反导系统部分装备当天在韩国庆尚北道星州郡部署。韩国警方出动数千名警员封锁道路，并与当地反“萨德”人士发生冲突。

韩国国防部表示，韩美决定优先部署“萨德”系统可用的部分战斗力，优先确保“萨德”的实战能力。韩国军方计划在今年年内具备“萨德”系统的完整作战能力，环境影响评估和设施建设等相关程序将在今后正常进行。

韩国国防部没有公布此次部署的具体装备。韩国媒体 26 日报道，驻韩美军当天凌晨 4 时 30 分左右向“萨德”系统部署地星州高尔夫球场运送“萨德”相关装备，其中包括移动发射台、雷达和发电机等。韩国警方出动数千名警员封锁了通往高尔夫球场的道路，以应对当地居民阻拦。

星州当地居民告诉新华社记者，韩美当天部署“萨德”装备过程中，当地居民及反“萨德”和平人士与警方发生冲突，6 人受伤并被送往附近医院。

当地居民提供的现场视频显示，居民和反“萨德”的和平人士高举“不要萨德不要战争”等标语站在路边，被大量警员组成的人墙死死挡住。和平人士试图冲破人墙，遭到警方阻拦。

韩国政府本月 20 日确认，韩美双方已完成“萨德”部署地供地程序，驻韩美军获得在星州高尔夫球场部署“萨德”的权限。截至目前，韩美尚未完成部署地环境评估等环节。/ 新华社

日本复兴大臣因不当言论辞职

日本复兴大臣今村雅弘因不当言论引发各界强烈不满，26 日向首相安倍晋三提交辞呈。

25 日晚，今村雅弘在出席活动时发言称，“（东日本大地震）幸好只发生在东北地区，如果更靠近首都圈就会造成更大损失”。今村雅弘之后随即道歉，但仍引发各界批评。

共同社援引日本灾区民众的话说，今村雅弘的不当言论是“对东北地区的歧视”，是对灾民内心的“践踏”，是“毫不了解灾区现状”的表现。

公明党干事长井上义久说，今村雅弘对东北地区灾民缺乏真挚感情，辞职是“理所应当”。民进党党首莲舫 26 日说：“不能是（今村）辞职就算了，也应追究首相的任命责任。”

因今村雅弘不当言论引发混乱，原定于 26 日上午进行的参议院全体会议和各委员会审议也被取消。

这不是今村雅弘第一次在公开场合“失言”。本月 4 日，他称福岛核电站事故中非强制疏散的灾民至今无法回家是“个人的责任”，也曾引发各界强烈批评。

日本《读卖新闻》26 日报道说，今村雅弘在安倍的“强烈意愿”下决定辞职。安倍同日任命现任众议院赈灾复兴特别委员长吉野正芳接任复兴大臣一职。

新华社

土耳其空袭伊拉克和叙利亚

土耳其总参谋部 25 日发表声明说，土耳其战机当天凌晨对伊拉克和叙利亚境内的库尔德武装目标实施空袭，打死约 70 名武装人员。

声明说，空袭行动开始于当地时间 25 日凌晨 2 时，目标是位于伊拉克北部辛贾尔山区和叙利亚东北部卡拉库克山区的“恐怖分子”。

土耳其《每日新闻》报道说，空袭的打击对象是库尔德工人党及其盟军“人民保护部队”的武装人员，这次空袭摧毁了库尔德武装的营地、火药库和通信中心。/ 新华社