

反洗钱专栏|高息承诺不可信 守住自己钱袋子

如果有人告诉你，存钱有超高的利息。请不要相信！如果有人告诉你，理财有超高额的回报。请不要相信！如果有人告诉你，可以让你一夜暴富。千万不要相信！

记住，即使周围的朋友或者亲戚已经参与并获得“超高回报”，一定也不要相信。因为任何承诺“保本、保息、稳赚大钱”的投资项目都是骗局！一时的贪念，可能会让你掉入非法集资的万丈深渊。这些项目一开始通过“高息”的形式，让你不断的增加投资，等到骗子发现募集的资金差不多或者骗局即将暴露的时候，就会卷钱跑路，让你血本无归。

保本高息是骗局 一夜暴富不现实

强哥是激进投资者，而强嫂则是典型的稳健保守派，最关注的不是收益，而是理财的体验。只要看着自己的资产每天都在升值，就非常开心。不过，最近受到低利率环境的影响，原来的理财产品收益不断降低，这可急坏了强嫂。

一天，强嫂去超市买鸡蛋，一个穿戴十分正式的小伙向她推荐一款“保本、保息、年化15%”的理财产品。一开始强嫂是不相信的，但是看到发行公司是“国企”背景，办公大楼在CBD，管理资金的人员都是海外顶级大学毕业人员，并且还上过电视。有这么多资料做背书，强嫂很快就相信了产品的真实性，并将部分资金进行了投资，希望赚取高额回报。

一开始，投资的公司确实能够按照季度支付利息，收益也是真的高。面对稳定高回报，强嫂开始不断的追加资金，并且还介绍了很多好姐妹一起投资，一起赚钱。但是，一年之后，公司突然跑路，不仅利息没有啦，本金也被卷跑。

后来，强嫂报警才发现，这是典型的“非法集资”陷阱。公司根本没有用募集的资金投资宣传的项目，而是直接把钱放在自己的账户，然后用投资者自己的本金去兑付投资者的利息，就这样给投资者一种“高回报”幻觉。最终，当募集的资金足够多，后续新加入资金变少，每月支付利息较大的时候，公司就直接卷钱跑了。正是应了那句话，**你看上骗子的利息，骗子**

看上你的本金。

你**看上**骗子的**利息**
骗子**看上**你的**本金**

远离非法集资 做到三看三问三不要

近年来,随着互联网的的发展,很多非法集资团伙打着股权投资、实业投资等各种旗号,进行诈骗行为。但是,无论形式如何变化,其最终都是利用投资者“赚快钱”“一夜暴富”的心态。如果投资者能够摒弃“快速致富”的侥幸心理,不羡慕别人短期的高回报,并意识到高收益背后必然承担高风险。那么,就能从容面对各种高利诱惑。

为远离非法集资,小景建议投资者在投资前要做到“三看、三问、三不要”

三看:一看是否取得工商营业执照;二看是否取得金融监管部门(一行两会、地方政府等部门的批准文书,理财产品是否在其批准的经营范围内,只有工商营业执照,没有金融监管部门批文,是不能销售理财产品的;三看网上是否有违法犯罪信息,通过媒体和互联网资源,搜索查询相关企业违法犯罪记录。

三问:一是问专业人士,要多问懂行的朋友和专业人士,仔细考量、审慎决策;二是问政府部门,可以向有关部门进行问询,待了解详情后再作决定;三是在市民热线 12345 平台上提问,寻求帮助。

三不要:一不要盲目相信造势宣传,因为他们往往拉大旗作虎皮;二不要盲目相信熟人

介绍、专家推荐，因为他们也可能被骗了；三不要因高利诱惑盲目投资，违背市场规律的高息背后往往就是陷阱。

同时，小景也要提醒希望通过“非法集资”增加投资杠杆的投资者。根据《刑法》和有关司法解释规定，个人非法吸收或者变相吸收公众存款 20 万元以上，或者对象 30 人以上，或者给存款人造成直接经济损失 10 万元以上；企业非法吸收或者变相吸收公众存款 100 万元以上，或者对象 150 人以上，或者给存款人造成直接经济损失 50 万元以上的，构成非法吸收公众存款罪，最高可判 10 年以上有期徒刑。以非法占有为目的，使用诈骗方法非法吸收资金的，构成集资诈骗罪，最高可判无期徒刑。

所以，个人投资者一定要谨记“高息是骗局”，不要贪图高利息，要通过正规渠道理财；同时，更不要有“非法集资”增加投资杠杆“一夜暴富”的心态。这损失的不仅是金钱，更可能触犯刑法。

守住钱袋子 远离非法集资



小景敲黑板

非法集资作为一种常见的犯罪形式，具有较强的迷惑性和社会危害性，随着移动互联网的快速发展，非法集资犯罪套路也在不断更新，隐蔽性和欺骗性越来越强。非法集资之所以能够引人入套，关键是高利诱惑，利用了人们希望一夜暴富的心理。如果能够摒弃不切实际的贪欲，自然人们也不会上当受骗。

