

金融知识知多少 防非反诈在身边

近年来,随着经济社会的快速发展,非法集资和电信网络诈骗等现象层出不穷,严重危害了社会主义市场经济秩序,损害了广大人民群众切身利益。为进一步提高广大人民群众尤其是老年和青少年群体对金融犯罪的识别力,树立正确的投资观念,提高自觉抵制金融犯罪的意识,现本版推出防非、反诈相关知识,以案释法、以案普法,提醒大家“防范于心,反诈于行”。

防非攻略,一键收藏!

1. 非法集资的特征、表现形式

非法集资是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定,以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式,向不特定对象吸收资金的行为。

特征:

- ①非法性:未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定。
- ②利诱性:许诺还本付息或者给予其他投资回报。
- ③社会性:向不特定对象吸收资金。

表现形式:

- ①设立互联网企业、投资及投资咨询类企业、各类交易场所或者平台,农民专业合作社、资金互助组织以及其他组织吸收资金。
- ②以发行或者转让股权、债权,募集资金,销售保险产品,或者以从事各类资产管理、虚拟货币、融资租赁业务等名义吸收资金。
- ③在销售商品、提供服务、投资项目等商业活动中,以承诺给付货币、股权、实物等回报的形式吸收资金。
- ④违反法律、行政法规或者国家有关规定,通过大众传播媒介、即时通信工具或者其他方式公开传播吸收资金信息。

2. 非法集资的常见手法

①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,使集资参与者遭受经济损失。

②编造虚假项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业,打着响应国家产业政策、开展创业创新等幌子,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。

③以虚假宣传造势。不法分子在宣传上往往一掷千金,以聘请明星代言、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。

④利用亲情诱骗。有些非法集资参与者为了完成或增加自己的业绩,有时采取类传销的手法,不惜利用亲情、地缘关系,编造自己已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。

3. 非法集资的危害性、套路

危害性:

- ①涉案金额大、损失严重,非法集资案件涉案金额从几十万到几百亿元不等。
- ②受害人数众多,易引发群体性事件,非法集资案件受害人数从几百人至数百万人不等,往往遍及各个职业,且年龄上以中老年人为主。

套路:

- ①未经批准销售、宣传“保本保息”“低风险、高收益”的理财产品筹集资金,收益率明显高于社会平均收益水平。
- ②以投资虚拟货币、区块链等名义,向社会公众筹集资金。
- ③以提供养老服务、投资养老产业名义,承诺返本付息,向公众筹集资金。

④以私募基金名义,向社会不特定对象筹集资金。

⑤通过网贷平台,将消费者的需求编造成虚假项目,运用“借新还旧”的骗局形式,向消费者发布大量信息并吸收资金。

4. 非法集资活动四部曲

①画饼——非法集资人会编造一个或多个尽可能“高大上”的项目,以新技术、新革命、新政策、区块链、虚拟货币等为幌子,描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图,把集资参与人的胃口吊起来,让其产生不容错过、机不可失的错觉。

②造势——利用一切资源把声势做大。非法集资人通常会举办各种造势活动,比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等;组织集团旅游、考察等;赠送米油面、话费 etc 小礼品;大量展示各种或真或假的技术认证、获奖证书、政府批文;公布一些领导视察影视资料,公司领导与政府官员、明星合影,故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行,其场面之大、规格之高,极具欺骗性。

③吸金——想方设法套取你口袋里的钱,非法集资人通过返点、分红给参与者人初尝“甜头”,使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入,而且比放在自己口袋里还安全,参与者不仅将自己的钱倾囊而出,还动员亲友加入,集资金额越滚越大。

④跑路——非法集资人往往会在吸金一定时间后跑路,或者因为原本就是“庞氏骗局”人去楼空,或者因为经营不善致使资金链断裂,集资参与者遭受惨重经济损失,甚至血本无归,这一步完成闭环。

5. 非法集资典型案例

●2013年至2018年8月期间,北京的贾某及其团伙利用投资控股集团有限公司、财富资产管理有限公司的名义,通过随机拨打电话、口口相传等方式进行公开宣传,与集资参与者签订《合伙协议书》《份额定向回购协议》,投资某温泉养老项目及其他项目,承诺年化收益率8.5%至15%。经查,贾某等人通过上述方式吸收报案集资参与者资金共计人民币15亿余元,款项大部分已损失。

●2015年8月,被告人高某以网络科技有限公司名义与一家小额贷款公司合作,在南昌各大高校通过贴海报、发传单,并在各网络平台、微信朋友圈转发广告及口口相传等方式推广,以“0元购车”为诱饵,向学生广泛宣传“你分期 我还款”业务。至2016年6月,南昌多所高校计306名学生在该公司App上注册并选择12至24个月分期付款方式购买电动自行车,后又向小贷公司申请电动自行车市场价3倍左右的消费贷款。相关学生领取其选择分期的电动自行车后,高某的公司前期基本按照承诺为每月完成3至5次朋友圈宣传任务的学生提供当月电动自行车月供款至还款账户。2016年6月,与其合作的小额贷款公司认为风险过高停止审核放贷业务,致使高某公司资金链断裂,无法按期偿还学生贷款。上述募集的资金全部由高某个人控制,除部分用于归还学生电动自行车月供、购买新电动自行车及发放业绩资金外,其余被其个人挥霍。

6. 如何防范非法集资活动

①四看:一看融资合法性;二看宣传内容;三看经营模式;四看参与集资的主体。

②三思:一思自己是否真正了解该产品及市场行情;二思产品是否符合市场规律;三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

③等一夜:拖延一晚再决定。

反诈知识进课堂 护航青春助成长

1. 什么是电信网络诈骗

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》所称电信网络诈骗,是指以非法占有为目的,利用手机短信、社交平台、网络电话、互联网等传播媒介,虚构或隐瞒事实真相,以骗取公私财物的行为。

电信网络诈骗当前形势:

- ①案件数量激增:近10年,国内电信网络诈骗案件以每年20%—30%的速度激增。
- ②经济损失惨重:2023年,全国共发生电信网络诈骗案件112.6万起,损失金额1131.8亿元。
- ③诈骗黑产业链已形成:团伙作案,组织严密,企业化运作,分工明确,技术过硬。
- ④诈骗手段不断翻新:传票、社保、退税、快递、购物、信用卡、贷款等新手段层出不穷。

国家反诈中心提醒:

凡是“不要求资质”,且放款前要先交费的网贷平台,都是诈骗;
凡是刷单,都是诈骗;
凡是网上购物遇到自称客服说要退款,索要银行卡号和验证码的,都是诈骗;
凡是自称“领导”“熟人”要求汇款的,都是诈骗;
凡是自称“公检法”让你汇款到“安全账户”的,都是诈骗;
凡是通过社交平台添加微信、QQ拉你入群,让你下载App或者点击链接进行投资、赌博的,都是诈骗;
凡是通知中奖、领奖,让你先交钱的,都是诈骗;
凡是声称“根据国家相关政策需要配合注销账号,否则影响个人征信的”,都是诈骗;
凡是非官方买卖游戏装备或者游戏币的,都是诈骗。

2. 电信网络诈骗的常见形式

①刷单返利诈骗:

第一步:骗子通过网页、招聘平台、QQ、微信等发布兼职信息,招募人员进行网络兼职刷单,承诺在交易后立即返还购物费用并额外提成,并以“零投入”“无风险”“日清日结”等方式进行诱骗。
第二步:刷第一单时,骗子会小额退款让受骗者尝到甜头,掉以轻心;当受骗者刷单交易额变大后,骗子就会以各种理由拒不返款,并将受骗者拉黑。

特别提醒:骗子往往以兼职刷单名义,先以小额返利为诱饵,诱骗受骗者投入大量资金后,再把受骗者拉黑。

切记:所有刷单都是诈骗,千万不要被蝇头小利迷惑,千万不要交纳任何保证金和押金。

②冒充电商物流客服诈骗:

第一步:骗子冒充购物网站客服工作人员给受骗者打电话,说出通过非法渠道获取的受骗者购物信息和个人信息、谎称受骗者购买的产品质量有问题,需要给受骗者进行退款赔偿。
第二步:诱导受骗者在虚假的退款理赔网页填入自己的银行卡号、手机号、验证码等信息,从而将受骗者银行卡内的钱款转走,或者利用受骗者不熟悉支付宝、微信等支付工具中借款功能,诱导受骗者从中借款,然后转给骗子。

特别提醒:当有网络卖家或者客服主动联系为你办理退货退款时,一定要小心。

切记:正规网络商家退货退款无须事前支付费用,请登录官方购物网站办理退货退款,切勿轻信他人提供的网址、链接。

③虚假购物诈骗:

第一步:骗子在微信群、朋友圈、网络购物交易平台上发布低价出售品的信息。
第二步:受骗者发现低价销售的物品,与其聊天沟通时,对方要求受骗者添加QQ、微信私下转账、扫码交易。
第三步:骗子会让受骗者先转账但不发货,还会编造收取运费、货物被扣,要交罚款、收取定金优先发货等理由,一步步诱骗受骗者转账汇款,随后把受骗者拉黑。

特别提醒:通过微商、微信群交易时,一定要详细了解商家真实信息、确定商品真实性,多方面综合评估。交易时最好有第三方做担保。

切记:网购时一定要选择正规的购物平台,对异常低价的商品提高警惕,不要轻易私下转账。

④“校园贷”诈骗:

第一步:用“免抵押、低利息”为诱饵诱导学生贷款,并要求缴纳贷款手续费、管理费、保证金等费用。
第二步:声称能通过培训提高综合技能,夸大培训效果,诱导学生贷款支付学费。
第三步:与兼职诈骗结合,要求学生贷款购买手机等产品做“销售代理”。这些贷款的利息和滞纳金很高,学生如不能如期还款,将迅速背上难以承受的债务压力。

特别提醒:树立理性消费观,切勿盲目攀比。同时,要谨慎使用个人信息,不随意泄露。

切记:如遇非官方渠道推荐“校园贷”,都是诈骗。

⑤注销“校园贷”诈骗:

第一步:骗子冒充网贷、互联网金融平台工作人员,称受骗者之前开通过“校园贷”“助学贷”等。
第二步:骗子以不符合当前政策,需要消除“校园贷”记录,或者“校园贷”账号异常需要注销,如不注销会影响个人征信等为由,骗取受骗者信任。
第三步:诱导受骗者在正规网贷网站或互联网金融App上贷款后,转至其提供的账户上,从而骗取钱财。

特别提醒:不要轻信陌生人声称你之前有“校园贷”的行为,更不要对“征信会受影响”信以为真。

切记:如遇以“校园贷”为借口要求转账,都是诈骗。

⑥网络游戏虚假交易诈骗:

第一步:骗子在社交平台发布买卖游戏装备、游戏账号的广告信息。
第二步:诱导受骗者在虚假游戏交易平台进行交易,让人以“注册费、押金、解冻费”等名义支付各种费用。
第三步:当受骗者支付大额费用,再联系对方时,才发现已被对方拉黑。

特别提醒:当在网络游戏充值、账号买卖时,一定要小心。诈骗分子会以低价充值、高价回收为由,引诱受骗者在对方提供的虚假链接内进行交易。

切记:买卖游戏币、游戏点卡,请通过正规网站操作,一切私下交易均存在被骗风险。

⑦新型诈骗手段——“AI换脸”:

第一步:AI程序筛选受害人。骗子利用AI来分析公众发布在网上的各类信息,根据所要实施的骗术对人群进行筛选,进而在短时间内产生定制化诈骗脚本,实施精准诈骗。
第二步:合成声音。骗子通过骚扰电话录音等来提取某人声音,获取素材后进行声音合成,从而可以用伪造的声音骗过对方,让人放松警惕。

第三步:AI换脸。骗子分析公众发布在网上的各类信息后,用AI技术换脸,可以伪装成任何人,再通过视频方式进行信息确认,进一步骗取信任。

第四步:转发微信语音。骗子在盗取微信号后,会向其好友“借钱”,为取得对方的信任,他们会转发之前的语音,进而骗取钱款。微信没有语音转发功能,骗子会通过提取语音文件或安装非官方版本,实现语音转发。

特别提醒:随着科技的不断进步,诈骗手段也在不断“升级”,进而出现了AI诈骗,许多不法分子利用AI技术合成声音、视频、图片等进行AI换脸诈骗。

切记:在社交媒体上,涉及钱款事项一定要多重验证确认身份,细心判定识别假脸,增强保护个人信息安全的意识,警惕AI诈骗。

3. 电信网络诈骗典型案例

●徐玉玉案是一起因电信诈骗导致的悲剧,发生在2016年8月19日。准大学生徐玉玉以568分的成绩被南京邮电大学英语专业录取,在接到大学录取通知书后,她接到了一个自称是教育部门人员的电话,告知有一笔助学金可以领取。按照对方的指示,徐玉玉将准备用来支付学费的9900元汇入了对方提供的银行账户。不久之后,徐玉玉发现自己被骗,在报警回家的路上因情绪激动导致心脏骤停,经抢救无效死亡。

●“帮信罪”全称为“帮助信息网络犯罪活动罪”,它主要针对那些明知他人利用信息网络实施犯罪,却为其提供技术支持、广告推广、支付结算等帮助的行为。涂某通,1998年8月出生,系某大学在校学生;万某玲,1998年9月出生,作案时系某职业技术学校在校学生,案发时系某医院员工。2018年,涂某通与万某玲通过兼职认识后,涂某通先后收购了万某玲的3套银行卡(含银行卡、U盾/K宝、身份证照片、手机卡),并让万某玲帮助其收购银行卡。2019年3月至2020年1月,万某玲为牟利,在明知银行卡被用于电信网络犯罪的情况下,以亲属开淘宝店需要用卡等理由,从4名同学处收购了8套新注册的银行卡提供给涂某通,涂某通将银行卡出售给他人,被用于实施电信网络诈骗等违法犯罪活动。经查,共有21名电信网络诈骗被害人向万某玲出售的上述银行卡内转入人民币207万余元。

4. 防范电信网络诈骗我们该怎么做?

“三不一多”原则:

**未知链接不点击
陌生来电不轻信
个人信息不透露
转账汇款多核实**

本版内容由中国人民银行盐城市分行、中国银行盐城分行提供

