

非法集资不受法律保护  
参与非法集资风险自担



盘谷银行（中国）有限公司 客户投诉渠道

如对我行服务有任何疑问、举报或投诉，请致电以下电话：

- 总行合规法务部：021-23290208
- 上海分行合规科：021-23290112
- 北京分行合规科：010-65690059
- 深圳分行合规科：0755-33965815
- 厦门分行合规科：0592-2979868
- 重庆分行合规科：023-60372338

或发送电邮至 [BBC.Info@bangkokbank.com](mailto:BBC.Info@bangkokbank.com)



网址：[www.bangkokbank.com.cn](http://www.bangkokbank.com.cn)

微信号：BangkokBankChina



拒绝高利诱惑  
远离非法集资

## 剖析非法集资犯罪分子的六种敛财手段

## 1、高息

一年给12%，2年15%，3年18%，资金上不封顶，越多越好，人们看中高息，骗子看中本金。

## 2、组织旅游

常以各种名义组织存款客户免费旅游，主要去免费且环境优美地方，以骗取客户的欢心和信任。

## 3、送礼物

向存款人送礼物，包括时令水果、蔬菜等，礼物价值不高但极得人们的欢心。因此，许多民众都是投入了自己一生的积蓄以及养老钱，少则数万元，多则数百万元。

## 4、组织“上课”

当他们拉到感兴趣的客户后，常会把大家集中到一起“上课”，由相关负责人向大家灌输一些内容。**主要包括：**地方政府对他们公司的支持、该项目的合法之处以及前景发展并演示该项目获得的各类荣誉，被洗脑后，大量集资户对该项目的各种宣称渐渐深信不疑。

## 5、类似传销的“人带人”

犯罪分子常常使用欲擒故纵之法，在各自管理的集资户兑付日快到期时主动联络集资户要求给其兑付。这种情况下大家往往选择继续续约，少则一两次多则几次之后，集资户基本会因感到其“信誉好”而继续追加借款，并且出现类似传销一样的客户拉客户局面。

## 6、抽奖活动

一般是集资户每投入数千万、数万元便可领一张抽奖票，定期抽奖，奖品从黄金首饰到小轿车不等，抽奖现场场面火爆。



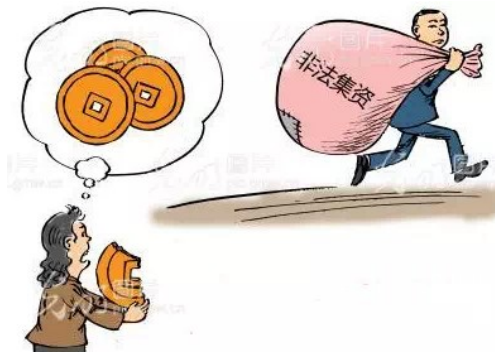
## 非法集资典型案例

## 案例1：一年非法吸资1.9亿余元

## 起底“沪易贷”非法集资案陷阱

周期12个月，年化收益率高达59.2%，承诺保证本金，这样的理财项目是否让您动心？这是一家叫做“沪易贷”的所谓“P2P”平台上的投资项目。2015年4月底，这家“P2P”网站所属的佰强公司因涉嫌非法吸收公共存款罪被上海警方立案侦查。自2014年3月起，犯罪嫌疑人邢某设立了“沪易贷”网站并将其包装成网络金融投资平台，先后发布“新型科技公司借款”“亳州股权质押循环借款”等为期1至12个月不等的投资标的，承诺到期归还本金并支付高额年息。至案发，“沪易贷”共募集资金1.9亿余元。邢某原先涉足过建筑行业及美容连锁，经营规模已然不小，但是看到有人借互联网金融概念“日进斗金”，自己便也动了心思。邢某交代了其P2P的经营模式：首先是对自身的网络平台进行宣传包装，换取投资人的信任，然后以项目融资的名义发布投资标的，最后要想使高额利息能够按时偿付，必须想方设法不断吸引更多的投资人投资，才能填充前面投资人的本息。邢某为了让资金“拆东墙、补西墙”，利用三种手段展开“推广”：第一是高利诱惑，许诺理财产品周期短、回报高；第二是通过在网上进行包装宣传，塑造有实力的形象；第三是在线下利用情感交流、送小礼物以博得老年人同情等方式拉人投资。

**案件警示：**P2P网站作为中介应该只在撮合交易中收取服务费，但像“沪易贷”这样将资金沉淀在个人手中，就等于利用这个平台形成了“资金池”，从而涉嫌犯罪。警方提醒广大投资人一定要擦亮双眼，不断提高投资风险意识，不要光盯着眼前的小利，最终得了芝麻丢了西瓜。



## 案例2 开心复利网传销诈骗1万人已上当

2014年，犯罪嫌疑人马某花10万块钱搭建了“开心复利理财网”，形成了他的网络传销“王国”，开心复利网要求加入者购买至少一份1600元的“理财产品”，而这所谓的“理财产品”就是1600个电子币，加入者用换取到的这1600个电子币激活自己的账户，就成为这个网站的会员。此后，会员账户内每天都会得到20个电子币作为收益，但要想把电子币变现获利则必须拉新人加入，然后把电子币转卖给新人，让新人加入网站变成会员。另外还规定，发展新会员越多，获得相应的提成、管理奖励也越高。事实上，这是一个典型的通过拉人头来实现传销目的的按键，如果用户想快速地发家致富，就必须广泛地邀请亲朋好友加入这个骗局，而每个人加入都必须先支付1600元成为会员，这样网站就可以利用互联网传播速度快的优势迅速在短时间内敛得巨款，而所谓每天20块钱的红利，不过是个空头支票。马某利用人们对财富的渴望，打着投资理财的幌子，织造美丽骗局，进行传销活动吸引人们上钩。

**案件警示：**公安机关分析，该发生的一个原因是其以四线、五线城市郊区或农村为据点，利用郊区居民及农村村民对网上信息真假难辨，金融知识缺乏及法律观念淡薄等因素，让其相信该理财是一种合法的网上投资理财项目。公众需要提高警惕防范新型传销利滚利。