

# 十大领域非法集资骗术



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。

## 虚拟理财

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。

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元至6万元,满15天即可提现。

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”。

通过设置“推荐奖”、“管理奖”等奖励制度,鼓励投资人发展他人加入,形成上下层级关系,具有非法集资、传销相互交织的特征。

## 房地产行业

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、定期高额返租租金或到一定年限后回购,诱导公众购买。

房地产企业在项目未取得商品房预售许可前,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”。

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。

## 私募基金

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。

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。

## 地方交易场所

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。

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。

## 相互保险

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。

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。

## 养老机构

打着提供养老服务的幌子,以收

取会员费、“保证金”,承诺还本付息或给付回报等方式非法吸收公众资金。

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”。

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。

## 消费返利网站

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返还返购物款,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。

## 农民专业合作社

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。

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。

据人民网

## 远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话:0395-3113921

# 保监会打击违法违规行为

据悉,为避免部分保险机构存在资本不实、治理失效、投资失控、营销失信、数据失真等问题,扰乱市场秩序,甚至可能引发重大经济金融风险,4月29日,保监会印发了《关于强化保险监管打击违法违规行为 整治市场乱象的通知》(下称《通知》),部署八个方面专项整治工作。

从《通知》来看,专项整治工作涉及股东及出资、公司治理、资金运用、保险产品、销售误导、理赔难、违规收取费用和造假等八个方面。具体来看:一是着力整治虚假出资,切实解决资本不实问题。二是着力整治公司治理乱象,提升治理机制有效性。三是着力整治资金运用乱

象,坚决遏制违规投资、激进投资行为。四是着力整治产品不当创新,坚决清退问题产品。五是着力整治销售误导,规范销售管理行为。六是着力整治理赔难,提高理赔服务质量和效率。七是着力整治违规收取费用,规范市场经营行为。八是着力整治数据造假,摸清市场风险底数。

《通知》要求,监管部门要切实负起监管责任,对违法违规行径绝不手软,坚决移送司法处理;要加强对监管行为再监督,严肃监管纪律,对于有法不依、有章不循、任性执法、内外勾结等行为,一律依法从严问责。

据新华网

# 证监会对161家私募机构采取监管措施

证监会打非局副局长刘云峰4月26日在由处置非法集资部际联席会议组织召开的防范和处置非法集资法律政策宣传座谈会上表示,为防范和打击非法集资活动,保护社会公众利益,证监会从健全完善监管规则、完善风险防范及处置机制、加强专项排查、加强非宣传教育和加强专项排查等一系列工作。

同时,证监会牵头开展了股权众筹风险专项整治工作,开展了私募基金风险排查和场外配资风险排查,建立了多层次现场检查制度。目前已对

近千家私募机构进行了现场检查,共对8家私募机构作出行政处罚,对161家采取了行政监管措施,立案稽查或者将违法线索移送公安机关或地方政府62家,基金业协会启动失联公示程序270余家。

据介绍,目前证券期货基金经营机构的非法集资风险隐患较小,私募基金领域存在一定风险隐患。近年来,证监会通过风险排查和现场检查等手段发现了多起私募基金涉嫌非法集资的风险事件,涉案规模从几十万元到数十亿元不等。

据新华网

# 抓住信用卡提额好时机

“五一”小长假消费多,正好也是你给自己的信用卡额度升级的好时机。趁着这个机会,小编跟大家聊聊信用卡提额的一些方法和技巧。

## 1.提升临时额度。

一到“五一”、“十一”等假期,发卡银行通常会主动给持卡人发短信,问持卡人要不要提额,这里要注意的是,银行主动为你提升的往往不是固定额度,而是临时额度。

## 2.适当办理分期还款。

假期花钱比较多,最终会导致你的信用卡账单额度很高,可能全额还款会有一定压力。那么,你不妨适当办理账单分期。办理信用卡分期虽然没利息,但是有手续费,也是给银行贡献收入的业务,银行当然乐意你办了,因此说,办理分期有助于提升额度。对于持卡人来说,分期还款能

够缓解还款压力,手续费一般也在可承受范围内。

## 3.适当申请发卡行的信用卡现金分期。

现金分期的额度是可以直接转账到你的借记卡上的,可以取现消费。只不过它将会占用你的信用卡额度(有些银行不占用额度),所占用的额度会随着每期还款而逐渐恢复,直至最后一期或提前清偿所有分期金额。

## 4.不是技巧,是要求——按时还款。

想要给你的信用卡提额,就不能有逾期还款,你每次向银行申请提升额度,银行都会去查询你的征信记录,发现有不良记录,你的信用都成问题了,银行怎么还敢给你提额呢,那风险谁来承担呢?因此,信用卡刷卡之后,一旦要按时还款。

据新华网

# 不得不看的金融支付骗局



安全是金融支付交易的生命线。持卡人在使用银行卡时也应具备一些必要的安全常识,了解一些常见的银行卡犯罪手法,同时掌握基本的防范技能。

## 1.冷饭新炒。

情况:“退款”、“订单失效”、“付款不成功”……一些骗子捏造所谓的“系统故障”、“没有支付成功”等理由,通过发送链接等形式诱骗用户登录钓鱼网站,骗取用户的信用卡卡号、安全码、短信验证码等网络支付信息。其实,付款是否成功,在官方购物网站的交易详细页面即可查询,切勿轻信不明短信。

## 2.换汤易药。

情况:扫二维码送礼品,以各种优惠打折活动为借口,诱骗用户扫描包含木马病毒的二维

码,病毒潜伏在移动终端后台中运行,持卡人的信息就会悄无声息地被窃取。

特点:利用某些用户贪小便宜的心理,骗取个人敏感信息,从而实施诈骗,套取资金。

对策:1.扫码前一定要确认该二维码是否出自正规的网站,谨防“山寨”应用软件,发布在来源不明的网站上的二维码切记不要扫描,更不要点开链接或下载安装;2.保护好个人重要账号信息,包括银行卡信息、网银账号、支付宝账号、微信账号等;3.要及时为各类移动终端安装安全防护软件并定期更新。

## 3.旧招新拆。

情况:假冒银行服务号,声称“积分兑换现金”、“调高消费额度”,要求告知、转发动态验证码。通过诱导用户点击钓鱼网站链接或者回拨短信中的诈骗电话,从而骗取如信用卡卡号、有效期、安全码、短信验证码等敏感信息。

特点:目的都是引诱客户点击虚假短信中的钓鱼网站网址,骗取短信验证码。

对策:1.要冷静,要保持头脑清醒,牢记贪小便宜4受大损失;2.要通过正规渠道办理业务,对信用卡业务有任何疑问,请向银行工作人员询问。

据和讯网

## 财经关注

# 减税降费 今年力度有多大

### 取消或停征中央涉企行政事业性收费35项

去年5月1日起,全面推开“营改增”试点,至今正好1周年。从2012年1月至今年2月,累计减税超过1.2万亿元,98%左右的试点纳税人实现税负下降。四大行业及进一步细分的26个小行业税负全部下降,特别是一些难啃的“硬骨头”,建筑业和金融业税负均实现下降。随着金融业对增值税制度初步适应,预计减税效果会进一步显现。

今年减税降费各项举措进展如何?为企业减负力度加大了没?日前,有关部门和专家对此作出解读,回应社会关切。

## 推动实体经济降成本增后劲

进一步减税,有利于持续推动实体经济降成本增后劲。相关措施包括降低增值税税率、扩大税收优惠范围、提高扣除比例等6方面。

继续推进“营改增”,简化增值税税率结构引人注目。7月1日起,增值税税率由四档减至17%、11%和6%三



档,取消13%这一档税率。农产品、天然气等增值税税率从13%降至11%。同时,对农产品深加工企业购入农产品维持原扣除力度不变,避免因进项抵扣减少而增加税负。

“针对纳税人需求进行持续优化,是2017年继续深化‘营改增’的重要着力点。”税务总局货物和劳务税司副司长林枫介绍,在广泛征求各方意见基础上,针对纳税人关注的焦点、难点问题,再推10项新举措:6月1日起,将小规模纳税人自开增值税专用发票的试点,由住宿业和鉴证咨询

业扩大至建筑业。月销售额超过3万元的小规模纳税人,提供建筑服务、销售货物时,可通过增值税发票管理新系统自行开具等。

## 预计市场主体减税3800亿元

除了继续推进“营改增”,还有哪些减税举措?企业所得税方面,扩大享受优惠的小微企业范围。自2017年1月1日至2019年12月31日,小微企业年应纳税所得额上限由30万元提高到50万元,符合这一条件的小微企业所得减半计算应纳税所得额并按20%优惠税率缴纳企业所得税。

提高科技型中小企业研发费用税前加计扣除比例。自2017年1月1日至2019年12月31日,将科技型中小企业开发新技术、新产品、新工艺实际发生的研发费用在企业所得税税前加计扣除的比例,由50%提高至75%。

据测算,今年出台的6方面减税措施到位后,加上全面推开“营改增”试点今年前4个月翘尾减收,预计全年

减轻各类市场主体税负3800多亿元。

## 进一步清理降低涉企收费

除了减税,进一步清理和降低涉企收费,通过深化改革、完善政策,降低企业制度性交易成本,降低用能、物流等成本,也在紧锣密鼓进行中。

规范和降低涉企收费,还包括全面清理规范政府性基金,授权地方政府自主减免部分基金,取消或停征中央涉企行政事业性收费35项,削减地方涉企行政事业性收费,减少政府定价的涉企经营性收费,清理取消行政事业性中介服务违规收费,推动降低金融、铁路货运等领域涉企经营性收费,加强对市场调节类经营服务性收费的监管等。

“收费清理改革,是贯彻稳中求进总基调、推进供给侧结构性改革的重要举措。这些举措加到一起,今年降费力度达2000亿元。”财政部税政司有关负责人表示。

据新华网

## 《人民的名义》大结局

# 高小琴成立的信托基金是什么

《人民的名义》大结局,而此刻很多揪心的谜团都已水落石出。在播出的情节里,有这么一段,高小凤坐在审讯室里,供出一个惊人事实:高小琴在香港为她和高小凤的孩子成立了一个两个亿的信托基金!看到这里,不禁很多人要问了,这个信托基金到底是怎么回事?这位女企业家为什么会选择信托基金来传承财富?

当然,讲到信托,就不得不提信托基金的首要前提条件,就是资金来源合法,高小琴的资金来源并不合法。电视剧毕竟是虚构的,在实际生活中这样来路不明的资产是不可能被用做信托资产的。国家《信托法》第十一条明确规定,若委托人以非法财

产或者本法规定不得设立信托的财产设立信托,则信托无效。香港地区也有相关规定,信托创立人在建立信托前须签订资金证明书,确保其资金来源合法途径。不论是在内地还是香港,信托财产的合法性都是先决条件。这里,我们当然是在假设财产具有合法性的前提下谈。

## 什么是信托基金

国内的信托基金一般指的是信托投资基金,也叫投资信托,即集合不特定投资者的资金,委托专家代为投资,使其减少投资风险、分享投资收益,使其减少投资风险、分享投资收益的一种信托形式,基金投资对象包括有价证券和实业。实际上是一个理

财产品,一个投资工具。

## 信托基金的作用

对于高净值人群(一般指资产净值在600万人民币资产以上的个人)来说,信托是财富传承中非常重要的法律工具。

首先,信托作为一种高端理财产品,是由专业人员根据合同内容来做有计划的投资管理,可以涉及货币、资本和实业等领域,跨度较广,根据每个人不同阶段的不同需求,信托可以更合理的为委托人妥善规划财产。

其次,信托有避税作用,目前国家对信托收益是否交所得税并没有明确规定,信托公司是不会代受益人

代扣代缴的。

最后,信托还可以避免财产继承的纷争,合理规划遗产,这样以信托受益权取代继承权的方式可以更好地贯彻被继承人的意愿。

## 信托基金的目的

最后我们说到信托基金的目的,其目的主要包括:避免未来复杂的遗产继承程序;隔离未来产生的债务纠纷和潜在风险;对于子孙后代的财产传承起到指定和有序分配的效果;遗产税和所得税的合理筹划。这些信托基金的保障功能,可以和大额保单综合使用,相辅相成。

据和讯网