

好人 or 骗子？

非法集资新伪装——解债

加强自我防范，握紧手中钱袋

某机构：您好，我们是 xx 解债公司的，能够有效化解债务纠纷，您有没有需要追回的债务？

方董：去年我借出去的 100 万元收不回来，对方一直找借口不还钱，这可怎么办？

某机构：不要着急，我们就是专业提供化解债务服务的公司，您只需支付一部分服务费，不用亲自出面，就可以委托我们帮您轻松追回外债，再分期返还给您。

方董：还有这么好的服务，你们人还怪好嘞。

你以为遇见了帮你追债的好人？

不！

你极有可能遇见了非法集资的骗子！

非法集资“新马甲”

近年来，全国多地出现了以帮助“解债”为名，实施非法集资违法犯罪新“套路”。不法分子以向“客户”提供债权债务抵消、托管、整合、化解、实物兑换等服务为名，承诺将“客户”手中的债权债务转化为持续现金流并定期返还收益，诱使“客户”缴纳高额服务费、咨询费、保证金等，甚至“投资入股”。

真实案例：

贵州众合天下债事生活服务有限公司在全国设立分支机构、成立推广团队，或者与各地相关企业建立所谓的“战略合作伙伴”，通过网上网下宣传，未经有关部门批准，利用委托债事化解为幌子，要求请求解债人按解债金额的一定比例缴纳费用，承诺每月固定收益（年化收益率高达 55%以上），变相向社会不特定对象

吸收资金。涉案企业并没有其宣称的实际盈利能力，吸收资金主要用于偿还借债人“启动资金”本金、支付利息、企业日常运营支出等，基本采用“借新还旧”模式维持运营，涉嫌非法集资犯罪。

遇见这几种套路要格外注意！

1、精心“画饼”

一些所谓的“解债”机构，抓住债事当事人减损或赚息心理，宣称在债权人、债务人之间搭建中间服务平台，承诺收取服务费、保证金后，通过以物抵债、现金分期等方式实现债权、代偿债务。

2、承诺高额回报

宣扬低风险、高收益，谎称缴纳解债金额 30%至 60%的费用后，即可获得全额甚至明显高于债权的现金或实物回报。但此类机构并没有实质经营活动，资金运转易断裂，并且其所谓的抵债物品价格虚高。

3、大肆宣传造势

此类机构以“具有央企、国企背景”“提供等额资产保障”为噱头，通过线上线下渠道虚假宣传。有的还设置层级奖励制度，诱使公众投资加盟并发展人员加入，甚至设立仿冒银行的经营网点误导公众，快速扩张吸收资金规模。

如何避免误入解债陷阱？

1、看有无金融业务许可证。

金融是特许行业，从事投融资等金融活动应当取得金融业务许可证。否则涉嫌非法金融活动。

2、看宣传内容。

看宣传内容中是否有“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。高收益意味着高风险，市场上没有“稳赚不赔”的理财项目。

3、知晓涉及非法集资、诈骗等违法犯罪活动相关的法律法规。

掌握非法集资、传销、诈骗等知识，有效识别违法犯罪活动。提高防范非法集资意识要知晓两个法律文件《防范和处置非法集资条例》和《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》。

守住钱袋子·护好幸福家

2023 年防范非法集资宣传月