

# 投资请谨慎 维权须依法

近年,社会上非法集资问题凸显。去年,我市先后发生了多起重大非法集资案件,影响恶劣,给社会造成巨大损失,除传统发案行业外,还出现了打着“委托造林”“字画推广”“汽车租赁”和“黄金珠宝回购”旗号吸收社会公众资金的情况,手法更

加隐蔽,更富有欺骗性和迷惑性。一方面,案件频发,集资受损群众痛不欲生;另一方面,心存侥幸,参与非法集资者“前仆后继”。一方面,非法集资组织者触犯国法受到严厉惩处;另一方面,不断有新的人员改头换面铤而走险。是什么导致这些问题出现的?

## 上当受骗,根本原因是一个“贪”字

“不是不知道风险,把钱放在银行得到的利息赶不上物价上涨,交给私人理财每月最少有一分的利”,这是大多数参与者的想法。他们只看到高利,看不到投资的风险。

有的经营者说:“我们也没想到一下子会来这么多钱,多到不知道怎么花、怎么用。”他们贪婪地集资,轻率地使用资金,有的还挥霍、转移资金。

正规金融机构都有强大的信用支持,有严格的监管措施规范。群众到正规金融机构购买理财产品时,业务人员会按规定向其明示可能遇到的风险和纠纷,要求其签订风险自担承诺书。反观一些宣传“代客理财”“支付高息”“零风险、高收益”的公司,不但

## 高度警惕,民间投融资市场有风险

从近年我市非法集资案件查处情况看,涉案企业包括担保、投资、商务、财务、会计服务、黄金珠宝销售、汽车租赁等各类公司。这些公司虽部分已在工商部门注册,但都没有取得开展理财业务的资质,而且,由于自身财务运作不透明、掌控和应对风险能力较弱,发展“先天不足”。以下典型情况应引起投资者高度重视:一是一些经营者不懂金融企业经营的基本规律,为了图利往往放松了对风险的防控,将吸收的民间资金进行集中投资或放贷,有的单个项目投入就超过亿元,这种“一锤子买卖”没有合理分散风险,受项目运作能力、行业政策影响较大,一旦市场出现波动,将直接导致资金链断裂;二是随着房地产业、采矿业等暴利行业利润大幅减少,维持民间借贷链条运转的利润支撑正在消失,而集资人员的利息必须按时支付,企业便被不断滚动的高额利息压垮;三是企业没有能力对投资项目回款和借款企业违约风险进行全面、

系统评估;四是财务管理和资金运作不规范,存在被恶意挪用、肆意挥霍的现象。

大多数参与集资的受损群众,由于缺乏相应的金融风险知识,面对“诱饵”往往会陷入认识误区:有的“只见高利,不见风险”;有的单纯以利率高低判断风险状况;有的认为多选几个企业投资,可以规避风险;有的认为噩运不会那么巧降临自己头上。当受到损失时,一切都晚了。

需要提醒广大群众,非法集资犯罪手法层出不穷,需增强风险意识,谨慎选择投资渠道。在投资过程中,既要考察有关企业是否合法注册,也要分析其承诺的高额回报是否合理,更要考察其吸收资金行为是否符合金融管理法律规定,不要被其耀眼的招牌、诱人的项目,特别是资金实力和巨额注册资本所迷惑。还有企业通过群发短信、电话推销、在公共场所摆摊设点散发传单等方式进行宣传,这些是极不靠谱的,要谨防上当受骗。

## 依法理性表达诉求,积极配合案件处置

由于非法集资案件涉及人数多、分布地域广、资产类型复杂,一旦发案,查清事实、锁定证据、处置资产非常困难,公安等相关执法部门需花费大量的人力、物力和时间。但是,部分集资群众对此不理解,对案件处置进度、预计资金兑付率不满意,焦躁心理严重,案发后,要么到处打听情况,相信小道消息;要么采取非正常上访的方式向有关部门施压,采取过激行为,影响社会稳定。

还有一些集资群众存在侥幸心理,认为由于参与人员众多,总会有政府部门出面解决,为自己的投资失败“埋单”;还有个别集资人员要求释放犯罪嫌疑人,由其出面追要欠款。在非法集资案件中,有的受害者由于个人的不理性行为触犯了法律,同样会受到法律制裁。

非法集资属于刑事犯罪。最高人民法院、最高人民检察院、公安部新近出台的《关于办理非法集资刑事案件

适用法律若干问题的意见》,对非法集资的行政认定、涉案财物的追缴和处置等问题作了进一步规定。按照国家打击和处置非法集资部际联席会议和省政府要求,今年我市将集中开展非法集资集中治理行动,对集资组织者私人占用、挥霍、挪用集资款或者携款潜逃的,依法严厉打击,绝不手软。广大集资人员要主动配合案件处置部门,多提供证据线索,积极参与监督,减少对案件办理不必要的干扰和影响。

需要提醒的是,非法集资属违法行为,无论是组织者还是参与者都不要心存侥幸。组织者要积极稳妥清退资金,主动化解风险,尽到公民、法人应尽的社会责任;广大群众要理性选择投资渠道,远离非法集资。如果想了解更多的金融、理财知识,可登录我市打击和处置非法集资工作专题网站(www.lyscf.gov.cn)进行查询。

(市打击和处置非法集资工作领导小组办公室)



昨日上午,由洛阳市残联、洛阳广播电视台共同主办,洛阳新闻广播承办的洛阳市“第24届全国助残日”爱心捐助暨文艺演出活动在西工区居然之家前广场举行,为现场市民及残疾人朋友献上了精彩节目。 见习记者 潘立阁 摄影报道

## 九都短波

- 不久前,西工联社工作人员在为一名客户办理汇款业务时,发现该客户可能误信不法人员诈骗短信准备向外汇款。工作人员及时提醒该客户和远方亲人取得联系,并确定手机信息不实,从而避免客户遭受损失,维护了客户权益。(赵晓香 张中坤)
- 17日是第46个“世界电信日”,解放军驻洛某通信部队联合通信传输局、移动公司、电信公司

等多个单位,开展大型军地联合护线宣传活动,向沿线群众、施工单位宣传国防光缆保护常识。(郑明杰 邢博雅)

●近日,汝阳县安委会要求各个中小学给每名学生家长发放学生交通安全和防溺水安全明白卡。规定学生不能乘坐无牌、无证、超员等车辆外出或者上下学等,提醒中小学生学习注意安全。(闪健理)

“讲文明 树新风”公益广告

一花一木皆是景  
一言一行要文明

洛阳市文明办 洛阳日报报业集团 洛阳市旅发委