

# 非法集资套路深 手机软件须警惕

涉嫌非法集资的违法犯罪活动随着互联网的发展不断变化，部分不法企业通过制作精美的手机 APP，通过“跑步返利”、“在线养殖”、“购物提成”等噱头，骗取消费者巨额钱财。此类非法集资活动往往用经过登记备案的手机 APP 进行违法活动，对普通网民，尤其是部分老年群体，具有极大的受骗风险。

## 案例一：

“趣步”APP 对外号称是一家以区块链技术为支撑，立足运动健康领域，鼓励全民关注自身健康，参与快乐运动的创新型科技公司。“趣步”打着“走路就能赚钱”的旗号，其实是“披着区块链外衣的资金盘”，用“0 投资”的噱头吸引用户，然后再诱惑用户花钱购买糖果，发展下线。由于“趣步”APP 软件平台经过正规报备和审查，受害者并未怀疑其真实性，但其在注册资本只有 300 万的基础上，却发行了总计 10 亿额度的虚拟等价物。2019 年“趣步”因涉嫌传销、非法集资、金融诈骗等违法行为被长沙市工商部门立案调查。

## 案例二：

“淘惠街”APP 是一款借由线上商城平台，实行非法集资的购物返利类 APP。犯罪嫌疑人赵某为了推广该网上商城的知名度，增加人流量，采用许诺客户如在其网上商城“淘惠街”APP 平台虚假刷单，每 5 日向客户返回佣金，并以向客户赠送红包、提高客户等级从而提高刷单佣金比例等营销手段，通过客户在“淘惠街”APP 平台虚假刷单进行投资的方式，向社会不特定人员非法集资，所得资金用于返还前期客户刷单本金、支付高额佣金及个人使用。赵某采取上述手段非法集资，依托“淘惠街”的网上购物商城发展 30442 名用户参与，收到金额 2 亿余元，造成损失 9927 万余元。2020 年“淘惠街”集资诈骗一案在河南省郑州市中级人民法院二审宣判。

## 风险提示：

一些经过登记备案的手机 APP，也可能涉及非法集资犯罪。此类犯罪往往通过官方 APP、多平台同步等障眼法，虚构公司经营实力。又通过“集赞返利”、“运动返利”、“购物返利”等模式，诱导消费者向平台充值，进行非法集资犯罪活动。在此提醒各位市民群众，天上不会掉馅饼，掉下来的不是“圈套”就是“陷阱”。要坚守理性底线，想想自己懂不懂，比比风险大不大，看看收益水平合不合实际，问问家人朋友怎么看，不要被赌博心态和侥幸心理蒙蔽双眼！注意甄别手机 APP，避免上当受骗！

文章来源：北京市地方金融监督管理局