

大学生就业擦亮眼 非法集资陷阱须远离

典型案例

2021 年，大学刚毕业的小北开始投简历找工作，在很多简历投递完全杳无音信、以及很多 offer 薪资并不满意的情况下，小北突然在附近的商住公寓楼下看到了一个“大聪明投资公司”的高薪招聘，面试环节感觉公司装修很好，小北看着高薪的份上未认真核实便欣然入职。

入职后，小北经过简单培训就开始了所谓的“工作”。几天后，公司发内部邮件称为了筹备上市，向员工进行内部集资，许诺支付月息 2%、年息 20% 的高额收益。小北的部门经理京总要求他充分动员亲朋好友，让他们到公司投资，并宣称公司有价值数千万元的资产担保，如果小北能在一年内完成 500 万的集资任务就可以提拔小北当主管。短短 8 个月内，小张北超额完成了任务。但好景不长，几个月后警察以涉嫌非法吸收公众存款罪将小北逮捕。

案例分析

从小北公司的情况看，该集资行为涉嫌非法集资，非法集资常见四种套路：

1. 承诺高额回报。不法分子许诺投资者高额回报，为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金

或携款潜逃，使集资参与人遭受经济损失。

2. 编造虚假项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创业创新等幌子，编造各种虚假项目，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。

3. 以虚假宣传造势。不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在各大广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

4. 利用亲情诱骗。有些非法集资参与人，为了完成或增加自己的业绩，有时采取类传销的手法，不惜利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

风险启示

1. 坚信“天上不会掉馅饼”，提高风险识别能力，自觉抵制各种诱惑。

2. 增强理性投资意识。谨记高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是蕴藏着巨大风险。

3. 正确识别非法集资活动。看主体资格是否合法，以及其从事的集资活动是否获得相关的批准。

4. 增强参与非法集资风险自担意识。非法集资是违法行为，参与者投入非法集资的资金及相关利益不受法律保护。

一旦发现企业或个人有非法集资违法活动，应当及时向公安机关报案或举报，由公安机关立案查处。作为集资受害群众，要注意收集非法集资活动的证据，协助公安机关办案，切忌心存幻想，避免遭受更大的损失。