

警官吐血总结：非法集资常见小白问题 30 问

（诙谐幽默版）

最近又有许多线下财富公司相继爆雷，其中不少还打着 P2P 的旗号。很多投资人不明白：

为什么

那些看起来如此“伟光正”的平台也会爆雷呢？

为什么

我投的理财公司一夜之间就成了非法集资呢？

为什么

我去报案的时候都没想明白这些公司怎么成了非法集资呢？

为了解答大家的疑惑，一位常年奋斗在打击非法集资第一线的张敏警官，就用诙谐幽默的 30 个小问答来向大家说明这些问题。小白玩家一定要看哦！

1、小白：他们都是正规公司，都有营业执照啊？

答：营业执照对于公司如同一个人的身份证，有身份证并不代表他不会犯罪。

2、小白：他们注册资本上亿啊？

答：注册资本可以随便写，想写多少都可以，现在注册资本就不要说了，那只能说明老板吹牛的力度，说明不了任何问题。

3、小白：那工商局就不管了，这都能批准？

答：工商现在不是批准设立，只是登记，登记，明白吗，记录一下。

4、小白：他们是互联网金融企业，总理都鼓励了？

答：总理鼓励创新，他们是打着创新的名义在犯罪。

5、小白：他们是上市公司啊？

答：拜托看看他在哪上市的，上海股权交易中心，是吧，Q板，是个企业都能上，毫无门槛。这种股权交易中心每个省都有，他们为啥到上海去呢，容易混淆概念，让别人以为自己是上交所上市。

6、小白：他们有外资背景？

答：呵呵，自己出去注册个公司，回来再填个股东，仅此而已。

7、小白：他们在央视打广告了？

答：广告这方面，央视就是个商业机构，不代表政府审查，他也没这能力识别！

8、小白：某某名人给他站台了？

答：名人智商都一般，你还不知道啊，他们被忽悠了，可以起诉他去，民事索赔。

9、小白：某某官员给他站台？

答：可以向纪委举报，一般这里面都有腐败勾当。但是平台的犯罪不因腐败而赦免

10、小白：某某组织给他发奖了，最负责任企业？

答：这又能说明什么呢，那个组织就是他设的，什么野鸡组织也不知道。

11、小白：我们一直觉得这个平台很好，利息一直在给我付的，你们为啥要干掉他？

答：拜托，公安机关吃饱撑得，任何一个经侦大队都不愿办非法集资案件，你以为谁愿办啊，真是那啥啥不识好人心。你前面拿的都是自己或者别人的本金的一部分而已。

12、小白：我们不认可这是非法集资？

答：果然中毒很深，你被洗脑了，是不是非法集资也不是你能定的，那是依据法律和事实由法院判的。

13、小白：我就不去报案，看你们怎么定案？

答：公安机关只能更加辛苦的去收集其他证据了，无非更累点，案件办的更慢点，资产处置更慢点。

14、小白：你们要把钱都没收掉？

答：没有的事，一直以来非法集资追缴的赃款都是按比例发还投资人。

15、小白：我投的这个平台有金融牌照？

答：金融牌照有很多，不是都可以吸收存款的，只有银行牌照可以吸收存款。

16、小白：这个平台搞了这么久了，你们都没人管？

答：公安机关也不是神仙，一看就知道他是犯罪，现在都是法制社会，说什么都要讲证据的，要调查过才能知道啊。公安机关也不能未卜先知啊

17、小白：我们这个平台有很多项目的？

答：大部分项目都是假的，你有核实过项目的真假吗。

18、小白：我们投的这个平台在美国上市了（宜某贷）？

答：那又咋么样，在国外上市就牛了，美国才是注册制，上市没有中国那么难，上市企业一天暴跌百分之几十很正常，不像中国上市企业，上市就像捧到金饭碗了。

19、小白：我们这个平台实力雄厚，旗下几十家公司呢？

答：现在注册个公司，比吃碗方便面都简单。

20、小白：那我投资啥，这么多地雷？

答：心态要好，那么高的收益要是安全怎么能轮到你这样的人，早都被有钱有势又有信息的人抢光了。

21、小白：我们这个公司都在钓鱼台国宾馆来推介会了，不正规，国宾馆会让他进吗？

答：国宾馆也是宾馆，商业机构，提供场地，不是法定审核部门。

22、小白：那在人民大会堂开推介会呢？

答：很正常，人民大会堂在人大不开会的时候，是对外提供商业服务的，相当于一个五星级宾馆。

23、小白：我投这个平台资金第三方托管的，很安全哩？

答：先问问度娘啥叫托管，不理解，炒过股票吧，到银行开个账户关联股票账户那个就是托管，你那平台没有第三方托管，仅仅有第三方支付做通道，傻傻的，分不清第三方支付，被忽悠认为是第三方托管。

24、小白：那第三方支付就不能托管吗？

答：第三方支付与 p2p 一样，都是一种互联网金融业态，他自己都是需要第三方托管的，所以你这 p2p 的所谓的托管，就是把自己需要监管的三岁小孩给一个四岁小孩去监护，你想想会咋样，基本都是兜个圈进入平台自己控制的账户了，这就形成了资金池。

25、小白：太专业了，啥叫资金池？

答：虐待过全中国所有中小学生的一个数学题知道吗，一个水池，这边一个管子进水，那边一个管子出水，进出水速度不一样，池子就有水了，水换成钱，你就是管子，资金池明白了吗，因为资金池有金融风险，所以不得随意设立，设立就可能非法集资。

26、小白：我这个平台债标很安全的，都有担保的？

答：有没有仔细看，担保公司是谁，都是关联公司，实质是自担保，也就是爸爸借钱，妈妈担保，哥哥引荐，弟弟回购，相当于没担保。

27、小白：我这个债标还有抵押物哩，厂房，汽车啥的？

答：先不说抵押物有没有，就算有，你有抵押权登记证书吗，人家都不知道给银行抵押登记几次了，将来拍卖轮得到你个小白啊。

28、小白：我这平台很牛的，风控都是用大数据技术？

答：别扯了，他手里有啥数据，有几个数据，还敢讲大数据，中国有大数据的，除了政府部门，估计也就 BAT 那三家敢讲有大数据，他们三个爷把自己的数据转化到金融风控还有很长的路走呢，你们那些草台班子就算了吧。

29、小白：我投的这平台是国家批准的 P2P 平台？

答：算了吧，国家没有批准过一家，到现在监管细则还没出来，银监还想推给别人呢，让谁批都不知道。P2P 现在没人批，都是石头缝蹦出来的，所以没爹娘管，下一步如来佛会收拾他的。

30、小白：国家整顿结束后的平台风险总低了吧？

答：整顿方向——P2P 要回归信息中介的本质，也就是他事实上仅提供信息，风险要你自己把握了。只是信息灵通，不能降低风险。说白了，借钱给上面的人，跟借钱给你们村爱折腾的二狗子钱没啥区别，可能逾期了，找二狗子要账还方便点。

本文内容转载自微信公众号『防范非法集资永远在路上』，作者是一位工作在一线的人民警察。他结合实际情况介绍的防范非法集资宝贵经验，值得投资人参考借鉴。