

谨慎私下民间借贷 远离高息集资骗局



案例简介

刘某平时勤俭节约，手中留有部分积蓄，不懂复杂金融投资，只想安稳存钱赚取利息。刘某经亲戚介绍，认识一名自称做建材生意的生意人。对方谎称生意周转资金不足，给出远高于银行的月利息，**承诺保本保息、随取随用**，并且有**熟人担保**。刘某出于对亲戚的信任，没有签订正规合同，先后私下转账40万元借给对方用作“生意投资”。前期对方按时发放利息，取得刘某完全信任。数月后，对方开始拖欠利息，借口生意亏损不断拖延，最后直接失联，本金和剩余利息全部无法追回。

风险点分析

- ☹️ **熟人背书降低防备**：骗子利用亲戚、朋友、同乡等人脉关系做担保，利用普通人信任熟人的心理，弱化风险防范意识。
- ☹️ **高额利息诱惑大众**：以远超银行存款利息为诱饵，打着做生意、工程周转的幌子，吸引风险认知低的普通老百姓投入资金。
- ☹️ **手续简单缺乏保障**：交易仅靠口头约定、简易借条，没有正规法律借贷合同，资金无抵押、无监管，后期维权取证难度极大。

风险提示

1. 不要轻信熟人介绍的私下高息投资、民间借贷，高利息必然伴随高风险。
2. 任何私下借钱、集资投资，必须签订正规法律合同，保留完整凭证，切勿口头约定。
3. 理财优先选择银行正规存款、低风险理财，不要参与不明民间集资活动。
4. 遇到他人以做生意、工程周转为由高息借钱，谨慎核实资质，大额资金坚决不随意转出。