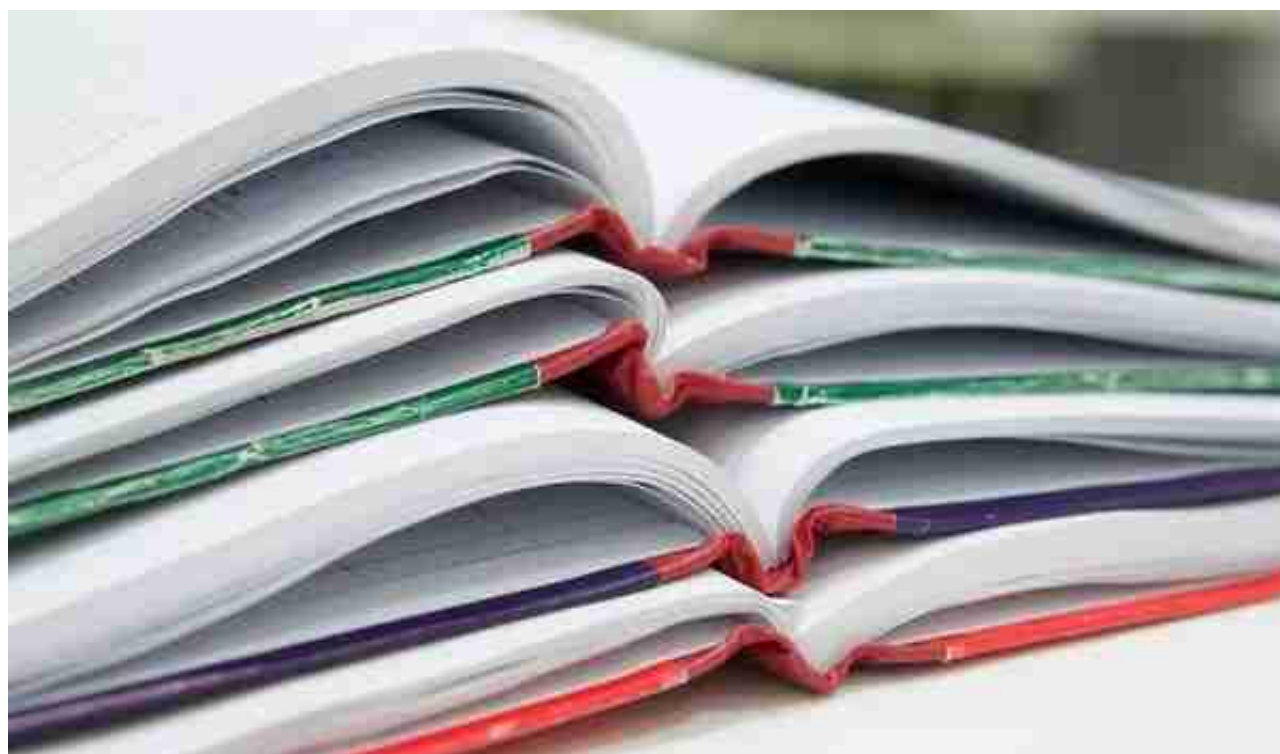


现在已经十一月中旬了，又要到年关了，自疫情发生以来，各行各业都出现了资金流匮乏的情况，很多项目方都会选择出来对外融资，而且越接近年关，这种项目越多，既然韭菜有这么多，有些资金骗子怎么会少呢？

今天，就跟大家盘点下那些资金骗子的常用套路，希望能帮大家避坑！

一、差旅费（机票+酒店+食宿）



很多人在接触资金方的时候，有些骗子资金会要求项目方做各种报告，我们先来看看评估报告吧，以地产融资为例，其实评估报告还真不值这个价格（一般为千分之一，一个亿的项目就是十万），为什么这么说？其实，站在资金方的角度来说，肯定是以出售价格反推评估价的，一般而言，分两种情况，一种是净地，这种可以直接参考同期的，同地域的土拍价格，另一种就是已经封顶的楼房，这个可以按照市场成交价格来评估。

所以，你一个评估报告，动辄收取个几十万的，其实里面的水分真的是相当大！这还只是评估报告，是由正规的评估公司出具的，更有甚者，有些骗子资金方还会要你出具《未来收益预测及风险评估报告》、《数据分析报告》等等，这完全是第三方数据公司出具的，水分更大，没有任何参考价值！你自己想一下，一个资金方对自己的投资领域都没有任何专业人才去评估，还需要找个第三方来评估，你觉得这个资金方靠谱么？

我之前遇到过一个号称是新加坡的资金，在国内成立了个私募基金，还煞有介事地把公司介绍发给我看，然后我默默的点开“中国基金业协会官网”，然后就查无此公司的本案，还说什么呢？直接拉黑呗！

三、律师见证费



商票，也成为电子商业承兑汇票，从疫情开始的那年，有个产品在市面上火了一段时间，就是商票融资，因为从2020年开始，政策上要求政府平台降低隐性负债，且断了政府平台一部分融资渠道（诸如：金交所、信托等），所以，在当时，商票融资是一个很火爆的产品。

商票融资主要分为两类，一类是商票质押融资，也就是项目方把自己的商票按一定比例质押给资金方（一般为30%-50%），资金方扣除费用后，将相应款项打给项目方；另一类是商票贴现，此类一般是收票方扣除费用后直接将款项打给持票人。

因为商票的无因性，即在商票到期后，开票人需要对持票人无条件对付，这也就造成了商票最大的风险，也就是在二级市场上分款的风险。

本人在去年就见识过这帮骗子的厉害，这家骗子公司自称是韩国的资金，通过招商引资进来的，注册资本非常高，主要多中国中小城投进行投资，谁知道，当时开业务对接会的时候，把我深深的震惊到了，一个小小的会议，十几个中间人在开，而

且大部分人都几乎是不说话的，中间主要介绍业务的人无意中说漏嘴了，本来我们一直谈的是商票质押业务，然后他们一直他要我们在某某银行开户，说是如果不开户，就做不了商票全贴，这时候我才猛然回过神来，这家韩国的机构，以商票质押为名，实际上做的是全贴业务，也就是说，中间差额部分全部被他们分款使用了！

分款业务，如果到期后，拿到分款的公司能按时还上的话，这还无所谓，但如果商票到期，他不能还上这笔分款，那对于开票方而言，风险将是灾难性的！即使开票方以合同作假为由，进行拒付，这个记录也会在上海票据交易中心被披露出来，一定程度影响后续的融资。

五、以融资为由，骗取项目介绍费



这类资金主要依托内地和香港的工商信息不对称，进行行骗，主要手段是收取差旅费、买香港壳公司的费用、律师见证费用、第三方报告费用等。

其实赴港融资是未来的一个趋势，但并不是这帮骗子说的这个模式！

我自己经历的就很奇葩，说是在香港成立一个壳公司A，用内地公司B控制资产，以B公司的股权100%质押给A公司，然后A公司100%股权质押给资金方，这种模式，你自己签个合同就能把股权100%质押给对方了？股权出质在大陆是需要到工商部门登记的，但是大陆和香港的工商系统是不互通的，真不知道他们是怎么质押过去

的！是适用大陆的法律还是香港的法律？

有个更奇葩的律师，说是要同时适用两边的法律，我的天啊，真不知道这个律师是怎么当上律师的！

还有就是签约费，他们在深圳租个临时办公室说是资方代表在这里面签合同，还可以给你看资金账户余额呢！（大家可以自己脑补一下，让账户余额有几十亿港币，这如何办到的？）

再一个就是要买个香港壳公司，这个套路就更多了，比如让你开户，走流水，开律师函等等，反正只要是个流程，就得收费，而且不低！

七、SPAC上市