



Chinese (Simplified) | 简体中文

## 资金链

### 昆士兰社区中的 轮转信贷和储蓄群体

#### 什么是资金链？

在昆士兰社区中，资金链这一术语或其翻译，用于描述广泛的社区借贷和投资系统。这些系统可分为两大类。第一类涉及固定的群体，他们为了在一个轮转系统中相互借钱而聚集在一起。群体成员定期向群体付款，然后轮流获取更大数额的资金。

这些固定的群体也可称为点对点借贷、*ikirimba*、*kilimba*、*ikibina*、*ikimena*、*hui*、*cheetu*、*seeto*、投资圈、储蓄俱乐部、轮转储蓄和信贷协会 (ROSCAS)、投资团、互助、资金合作社、小额信贷、资金圈、标会 (*Biao hui*)、互助会 (*Hù zhù hui*) 或其他名称，取决于其结构和哪个社区在使用该系统。在其他国家，许多**固定群体**的社区借贷系统基于正常或传统的借贷、储蓄和分享资金的方式运转。

第二类涉及一个不断扩大的群体，即该群体需要吸纳越来越多的成员以继续赚取收益。这些不断扩大的群体也可以被称为投资链、*ikirimba*、*kilimba*、*ikibina*、*ikimena*、多层次营销、庞氏骗局、老鼠会 (*Lǎo shǔ huì*)、*பலநிலை சந்தைப்படுத்தல்* (*pala nilai shanthai paduthudal*) 和金字塔型骗局，视其结构而定。尽管它们可能看似合法，但许多不断扩大的群体投资系统是骗局。

本概况介绍仅针对“**固定群体**”，即借贷群体在一段时间内是稳定的，参与者轮流从群体的资金中获益。针对必须不断扩大才能获取收益的群体，我们也做了概况介绍，文件名为“**金字塔型骗局**”。

## 这是合法的吗？

在澳大利亚，朋友和家人之间自愿借贷是合法的，包括使用像资金链这样的轮转系统。然而，它并没有受到澳大利亚法律的适当监管或保护。

某些资金链系统也可能存在一些不合法之处。如果收取任何费用或利息，或者群体人数超过 20 人，又或者群体组织者从资金链中获得任何其他利益，则他们可能需要遵循澳大利亚特定的借贷、投资或银行业务法律。

如果群体组织者在任何时期内持有这些资金，他们将对群体成员负有法律责任，并且还需要保留适当的记录。如果违反了法律，监管机构可能会采取法律行动，或者警方可能会在情形严重的情况下介入。绝不能强迫任何人加入资金链。

## 有哪些风险或问题？

虽然一般来说是合法的，但资金链没有得到适当的监管，而且严重依赖人际信任。有时，诈骗者会利用资金链系统来剥削参与者或剥夺他们的钱财。

参与者可能会在所有轮转完成之前就离开资金链群体，或者他们可能在早期的轮转中获取收益，但之后轮到他们付款时却无法支付。

资金链通常不保留或只保留有限的记录。如果出现争议，可能很难按照大家最初的约定行事，因为没有书面合同，而且通常不会每次都解释惯例。

一些资金链群体报告说，组织者偷走了群体的资金，然后从社区里消失了。要挽回被盗的资金可能很困难，甚至是不可能的，所以在加入资金链之前，仔细评估组织者的可信度是很重要的。

### 需要考虑的因素包括：

- 组织者是否是所在社区的长期居民？您对他们了解多少？他们是否在当地拥有房产或家庭？
- 如果把钱交给组织者，您是否知道这些钱会保管在何处？如果有银行账户，组织者是否可以自行进行动帐交易，或者是否制定了保护措施，比如需要三个人签名才能取款？
- 组织者是否不愿意以书面形式确认协议？他们是否回复关于资金链协议的短信或 WhatsApp 信息？
- 组织者是否会比其他人获取更多收益？对此类资金链而言，这是否正常和公平？

由于缺乏监管和记录，当出现问题时，可能很难或无法找到一个解决问题的好方法。受害者可能会失去投资，以及所在社区内的宝贵人际关系。

有时受害者会擅自采取行动来追讨欠款，从而可能违反其他法律。如果存在威胁或骚扰行为，警方可能会介入。

正在考虑使用资金链的人，可能对他们已经加入的资金链感到担忧，或者正在寻找受到更严格监管的替代方案的人，他们可能需要了解金融信息。如果发生问题，可能需要法律建议。

## 出现问题时，您可以获取的法律援助

**卡克斯顿法律中心 (Caxton Legal Centre)**——为中低收入者提供法律建议和社会支持。  
请拨打 3214 6333；[卡克斯顿法律中心 \(Caxton Legal Centre\)](#)——为中低收入者提供法律建议和社会支持

**昆士兰州法律援助处 (Legal Aid Queensland)**——为昆士兰居民提供免费法律建议。请拨打 1300 651 188；[昆士兰州法律援助处 \(Legal Aid Queensland\)](#)——为昆士兰居民提供免费法律建议

如需举报诈骗或了解更多关于澳大利亚金融系统的信息  
**请拨打 1300 300 630 直接联系澳大利亚证券与投资委员会**  
(Australian Securities and Investment Commission, 简称 ASIC)，或通过拨打 131 450 使用全国翻译服务 (Translating and Interpreting Service, 简称 TIS) 与 ASIC 联系；[ASIC Home | ASIC](#)

**请访问澳大利亚竞争与消费者委员会** (Australian Competition and Consumer Commission, 简称 ACCC) 诈骗监视 (Scamwatch) 网站：  
[www.scamwatch.gov.au/](http://www.scamwatch.gov.au/)

## 可以从哪里获得帮助?

### 在社区中提供的财务咨询和其他财务帮助

**无息贷款计划 (No Interest Loans Scheme)**—— 用于支付与家电、家具、市政服务、紧急情况所需和汽车等必需品有关的费用且无需偿还利息的贷款。请致电：

- Multilink 财务健康与无息贷款（车辆相关费用除外）——3808 4463；  
[nils@multilink.org.au](mailto:nils@multilink.org.au)
- 善牧会 (Good Shepherd)——136 457；[用于购买汽车的无息贷款计划 —— Good Shepherd](#)；[无息贷款 \(NILs\) —— Good Shepherd](#)

**财务独立中心 (Financial Independence Hub)**—— 帮助经历过财务虐待的人，以便其对财务更有信心，并为未来做计划。请拨打 1300 050 150；  
[财务独立中心 \(Financial Independence Hub\) —— Good Shepherd](#)

**财务复原力计划 (Financial Resilience Program)**—— 向个人和家庭提供支持，以参与改善其财务状况和复原力。请拨打 1300 006 616；  
[Queensland Financial Resilience Program —— Good Shepherd](#)

**全国债务服务热线 (National Debt Helpline)**—— 免费服务，帮助解决债务问题及联系财务顾问。请拨打 1800 007 007 或访问以下网址与财务顾问进行在线咨询[全国债务服务热线 \(National Debt Helpline\)](#)

**社会福利署 (Centrelink)**—— 可帮助符合条件者解决财务困难，包括提供预付款和危机救济金。请拨打 131 202（多语言电话服务）；[难民援助和救济服务中心 Refugee Servicing Network financial help — Refugee Servicing Network – Services Australia](#)；[金融信息服务中心 Financial Information Service – Services Australia](#)

Supported by



卡克斯顿法律中心，地址 1 Manning Street, South Brisbane Qld 4101  
电话：(07) 3214 6333 传真：(07) 3846 7483  
网址：[www.caxton.org.au](http://www.caxton.org.au)

© 卡克斯顿法律中心版权所有

#### 免责声明

此信息仅供参考，无法替代法律建议。

对于任何人根据本出版物所包含或遗漏的信息行事或依赖这些信息而遭受的，无论是财务上的还是其他方面的损失、损害或伤害，我们都不承担任何责任。