

防范非法集资



非法集资的 常见手段和典型特点

1 非法集资的常见手段



承诺高额回报

不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃。

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。

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。

利用亲情诱骗

有些类传销非法集资的参与者，为了完成或增加自己的业绩，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。

2 如何有效识别和 防范非法集资



(一) 如遇以下情形向公众集资的， 务必提高警惕：

- 1 以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；
- 2 以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；

- 3 以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的；
- 4 以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；
- 5 以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；
- 6 以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的；
- 7 在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的；
- 8 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；
- 9 “投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；
- 10 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

(二) 投资理财注意事项

- 1 不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，高收益意味着高风险。
- 2 不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼。
- 3 要通过正规渠道购买金融产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条；购买保险过程中要尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证，配合做好转账缴费、配合做好回访。
- 4 注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

(三) 防范非法集资的“四看三思等一夜”法

四看



- 一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。
- 二看宣传内容，看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。
- 三看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。
- 四看参与集资主体，是不是主要面向老年人等特定群体。

三思



- 一思自己是否真正了解该产品及市场行情。
- 二思产品是否符合市场规律。
- 三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

等一夜



遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热，先征求家人和朋友的意见，拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投。