

防范非法集资小课堂

什么是典型非法集资行为？

一、以销售理财产品为名义的非法集资
面向社会公众发售或代理销售“债权”“保理”“资产管理计划”等未经金融监管部门批准或备案的“理财产品”或“私募基金产品”等。



防非小讲堂

私募基金是以非公开方式向特定投资者募集资金设立的投资基金，投资门槛较高，个人投资者投资单只私募基金的金额不得低于100万元。非法私募基金的常见“套路”主要有：保本和高收益诱惑；熟人关系诱导；采取“拼单”方式，诱导多名不合格投资者凑款至100万元及以上，变相满足合格投资者的要求；找知名机构或名人背书，公开向百姓推介；高举政府项目或金融创新的大旗，鼓吹美好前景。个人投资私募基金一定要小心谨慎，避免落入“陷阱”。

守住钱袋子·护好幸福家
防范非法集资宣传专栏



私募基金 名人推荐



私募基金有门槛，几万起投是骗局。

主办单位：湖南省处非办

二、以境外投资、高新技术开发为旗号的非法集资

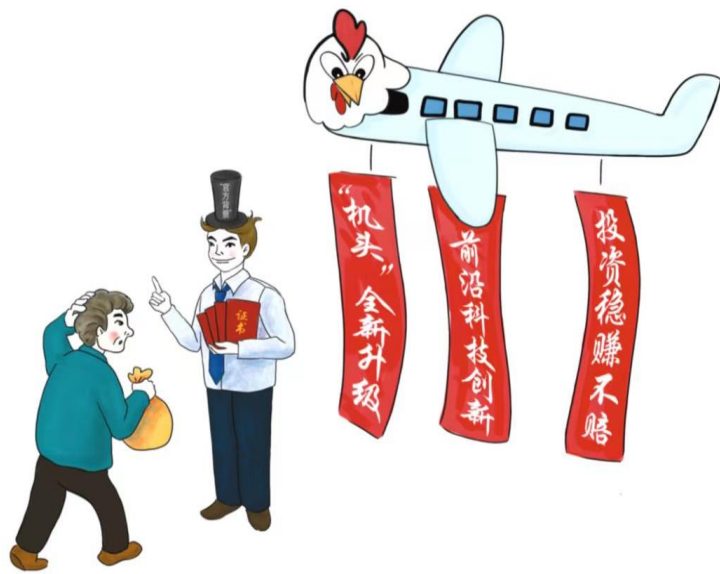
假冒或者虚构国际知名公司设立网站,并在网上发布销售境外基金、原始股境外上市、开发高新技术等信息,虚构增值前景或者许诺高额预期回报,诱骗群众向指定的个人账户汇入资金,然后关闭网站,携款逃匿。



防非小讲堂

近年来,各级政府都大力扶持高新技术企业,不法分子往往利用这一心态,将一些违法违规的项目挂靠知名企业,夸大项目,骗取各种荣誉证书、牌匾、红头文件等“护身符”,从事非法集资活动。这些骗局往往虚构项目、夸大效果吸引资金,或者违法销售股份,大家一定要多方考证仔细判断,切勿盲目投资。

守住钱袋子·护好幸福家
防范非法集资宣传专栏



科技创新藏玄机,“官方”项目多求证。

主办单位:湖南省处非办

三、以养老为旗号的非法集资

以投资养老公寓、异地联合安养为名，以高额回报、提供养老服务为诱饵，引诱老年群众加盟投资。通过举办所谓养生讲座，免费体检，免费旅游，发放小礼品方式引诱老年人投资，最后资金断裂，无法偿还老年们的高额回报。



防非小讲堂

一些企业通过会议营销、健康讲座、专家义诊、免费检查、免费体检、赠送礼品或者不合理低价旅游，以及电话推销、上门推销、网络销售等形式，向老年人推销所谓“保健品”，并诱使其投资。因“保健品”概念无法律定位，经常被骗子偷梁换柱、偷换概念，与合法注册批准的药品、医疗器械、保健食品等进行混同，骗取消费者信任。此类“保健品”未经科学评价和审批，往往不具备保健功能，所谓投资项目也通常是陷阱，大家一定要擦亮眼睛，避免上当。

守住钱袋子·护好幸福家
防范非法集资宣传专栏



干妈，这些吃了对您身体好，
投资保健品还“钱”途无量！



“保健品”投资是个坑，当心失财又伤身。

主办单位：湖南省处非办

四、以“金融创新”“区块链”等为旗号的非法集资

通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金,侵害公众合法权益。此类活动并非真正基于区块链技术,而是炒作区块链概念行非法集资、传销、诈骗之实,本质仍是借新还旧,资金运转难以长期维系。



防非小讲堂

数字藏品,是指使用区块链技术,对应特定的作品、艺术品生成的唯一数字凭证,在保护其数字版权的基础上,实现真实可信的数字化发行、购买、收藏和使用。近年来,一些不法分子常以高额回报为诱饵,将“数字藏品”存在巨大升值空间作为噱头,以数字藏品发行名义,公开宣传标的物的价值和高增值性,面向社会吸收公众资金。他们通常打着发行、交易“数字藏品”的幌子,以承诺高额、原价退款保护机制等骗术,套取资金后“跑路”,大家一定要提高警惕。



“数字藏品”藏风险,投机炒作不可信

主办单位:湖南省处非办

五、以高价回购收藏品为名义的非法集资

以价格低廉的纪念品、纪念钞、邮票等所谓的收藏品为工具,声称有巨大升值空间,诱导群众购买,并承诺在约定时间后再高价回购,结果约定时间还未到,就已携款潜逃。



如何有效识别和防范非法集资？

一、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。

二、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。

三、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。

四、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。