

防范非法集资宣传月

“拒绝高息诱惑，选择理性投资”

“对非法集资说不，守护好您的钱袋子”



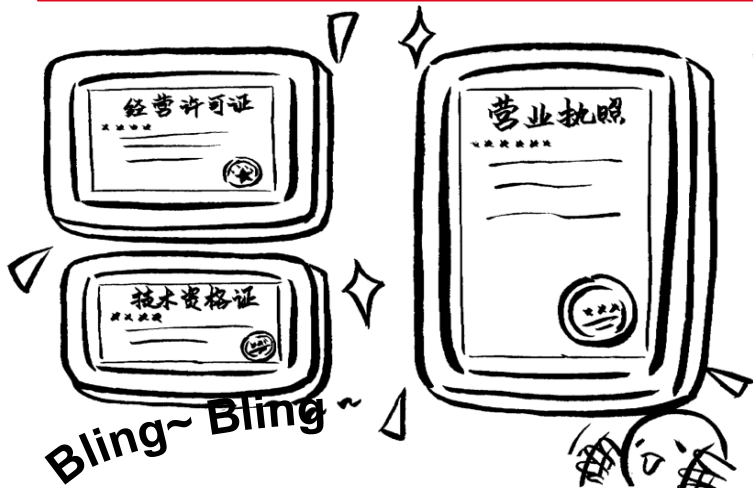
1

不法分子往往承诺高额回报，并给予一定小恩小惠来诱惑社会公众参与投资。



3

消费者往往容易被虚假宣传所影响，加入虚假的投资项目。



2

不法分子大多通过注册合法的公司或企业，编造虚假项目骗取社会公众投资。



4

待集资达到一定规模后，则秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

《警惕非法集资》——案例小漫画



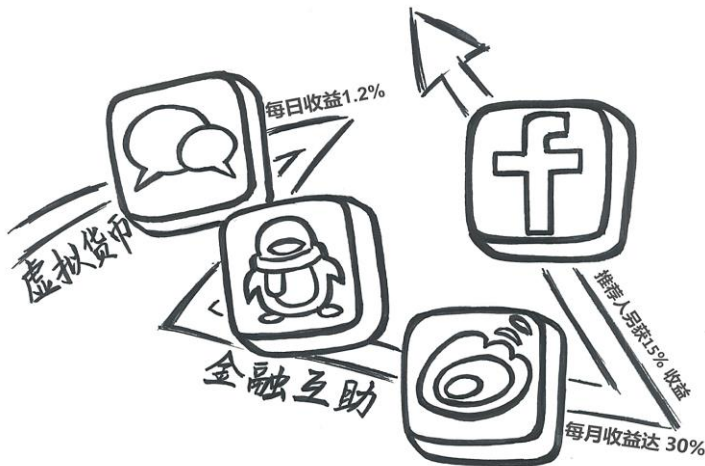
1

不法分子往往在宣传上一掷千金，聘请明星代言、名人站台，制造虚假声势，骗取社会公众投资。



3

消费者往往相信这类造势宣传，陷入以“虚拟货币”、“金融互助”、“社会捐赠”等幌子的陷阱。



2

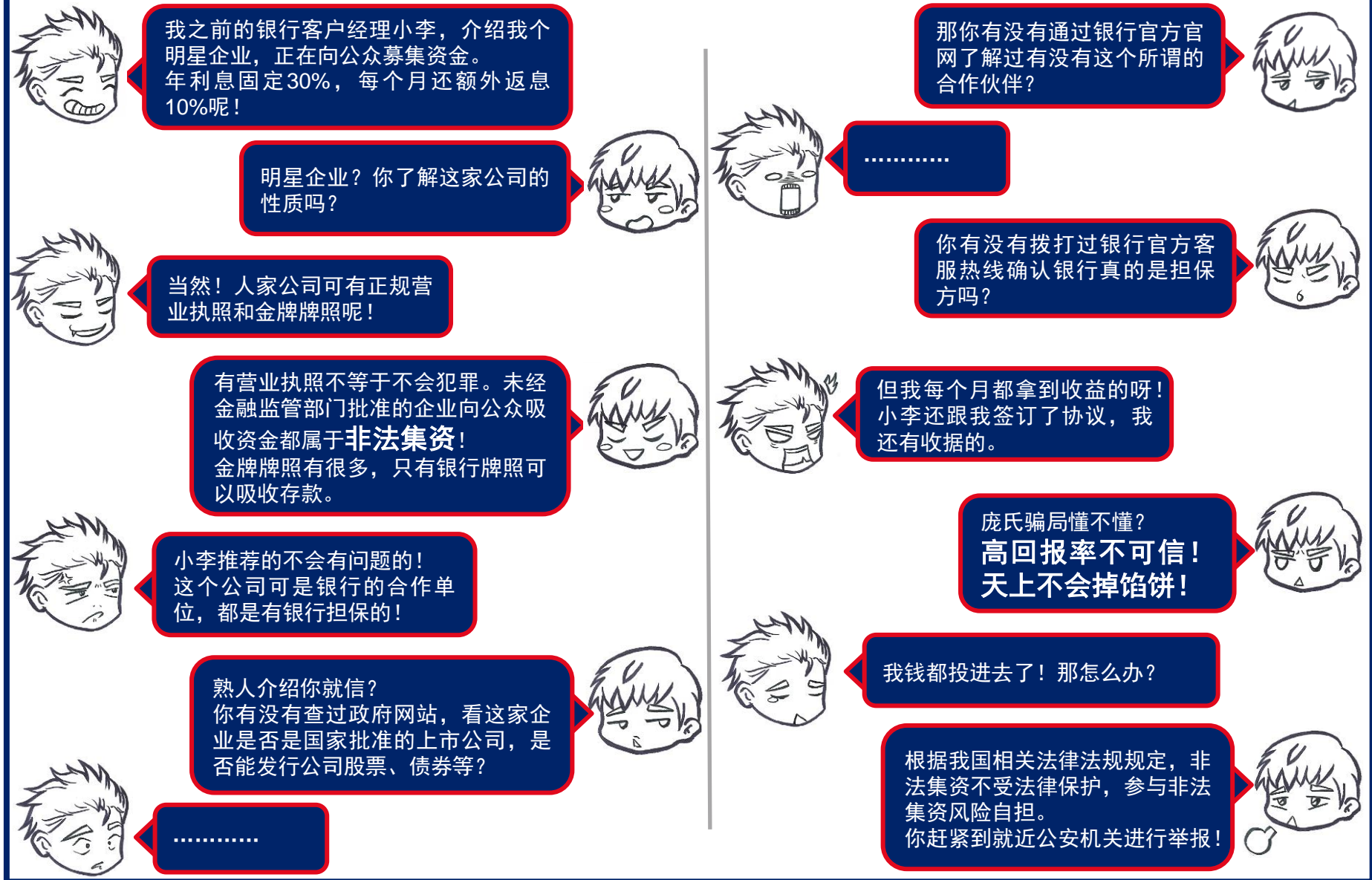
不法分子通过在各大广播电视、网络媒体发布广告，甚至通过网站、微博、论坛等网络平台和QQ、微信等即时通讯工具，传播虚假信息。



4

因“庞氏骗局”本质，注定了崩盘的命运，最终使得投资者哭诉无门。

《识别防范非法集资》——示例小漫画



防范非法集资宣传月

防范打击非法集资的风险提示

非法集资 常见手段



- 承诺高额回报**
 不法分子为吸引群众上当受骗，往往编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，通过暴利引诱，许诺投资者高额回报。
- 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、支持新农村建设、实践“经济学理论”等旗号，经营项目由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、投资入股、售后返租等内容，以订立合同为幌子，编造虚假项目，承诺高额固定收益，骗取社会公众投资。
- 以虚假宣传造势**
 不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，采取聘请明星代言、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，加大宣传力度，制造虚假声势，骗取社会公众投资。有的不法分子利用网络虚拟空间将网站设在异地或租用境外服务器设立网站。有的还通过网站、微博、论坛等网络平台和QQ、微信等即时通讯工具，传播虚假信息，骗取社会公众投资。
- 利用亲情诱骗**
 不法分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系，用高额回报诱惑社会公众参与投资。有些参与传销人员，在传销组织的精神洗脑或人身强制下，为了完成或增加自己的业绩，不惜利用亲情、地缘关系拉拢亲朋、同学或邻居加入。

非法集资 风险提示



- 非法集资行为不受法律保护，参与非法集资活动受到的损失由参与者自行承担，风险巨大；
- 消费者要提高风险责任意识，对私售理财产品、P2P平台等存在的风险要有清醒的认识，对手段多样的非法集资行为要提高警惕，谨防受骗，避免“钱袋子”遭受损失。

防范非法集资宣传月

识别防范非法集资

非法集资 防范小贴士



1. 请通过银行业金融机构、保险机构所提供的等正规服务渠道购买理财产品，若需查询购买保险、理财产品、查询保单真伪请通过银行业、保险机构的官方网站、客户服务电话等官方渠道。
2. 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。如遇非法集资及有关违规行为，及时向公安机关举报非法集资线索。
3. 不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵。通过正规渠道购买金融产品，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，关注正规机构发布的银行、保险广告信息和非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。
5. 如遇以下情形的“理财”“保险”产品，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”等为幌子的；
 - 7) 在街头、商场、超市等发放广告传单的；
 - 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。

Thank You

