

我行积极参与2020年

“防范非法集资宣传月”活动

“守住钱袋子·护好幸福家”

2020年防范非法集资宣传月：守住钱袋子·护好幸福家

非法集资的犯罪手段详解

1. 承诺高额回报，编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话。

暴利引诱，是所有诈骗犯罪分子欺骗群众的手段。不法分子为吸引更多的群众，往往许诺投资者以奖励、积分返利等形式给予高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资者开始是按时足额兑现先期投入者的本息，然后用后集资人的钱兑现先前的本息，等达到一定规模后，便秘密转移资金，携款潜逃。

2. 编造虚假项目或订立陷阱合同，一步步将群众骗入泥潭。

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，有的甚至免费旅游、考察等，骗取社会公众信任；以种植螺旋藻、冬虫夏草，养殖蚂蚁、黑豚鼠、梅花鹿再回收等名义，骗取群众资金；有的以开发所谓高新技术产品为名吸收公众存款；有的编造植树造林、集资建房等虚假项目，骗取群众“投资入股”；有的以商铺返租等方式，承诺高额固定收益，吸收公众存款；不具有提供养老服务的真实内容或者不以提供养老服务为主要目的，以养老服务为名收取会员费、“保证金”，以投资“养老公寓”“养老院”等名义吸收资金。

3. 混淆投资理财概念，让群众在眼花缭乱的新名词前失去判断。

不法分子有的利用电子黄金、投资基金、网络炒汇等新名词迷惑群众，假称新投资工具或金融产品；有的利用专卖、代理、加盟连锁、消费增值返利、电子商务等新的经营方式，欺骗群众投资。

4. 以虚假宣传造势，用合法的外衣或名人效应骗取群众的信任。

为给犯罪活动披上合法外衣，不法分子往往成立公司，办理完备的工商执照、税务登记等手续，以掩盖其非法目的，而无实际经营或投资项目。这些公司采取在豪华写字楼租赁办公地点，聘请名人作广告等加大宣传，骗取群众信任。

5. 利用网络，通过虚拟空间实施犯罪、逃避打击。

不法分子租用境外服务器设立网站，发展会员一般用代号或网名。有的还通过网站、博客、论坛等网络平台和微信、QQ等即时通讯工具，传播虚假信息，诱骗群众上当。一旦被查，便以下线不按规则操作等借口，迅速关闭网站，携款潜逃。在潜逃前还发布所谓通告，要下线人员记住自己业绩，承诺日后重新返利，借此来稳住受骗群众。

6. 利用精神、人身强制或亲情诱骗，不断扩大受害群体。

许多非法集资参与者都是在亲戚、朋友的低风险、高回报劝说下参与，犯罪分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系，以高额利息诱惑，非法获取资金。有些已经加入的传销人员，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、友情关系拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延。

2020年防范非法集资宣传月：守住钱袋子·护好幸福家

《小心高额回报》——案例小漫画



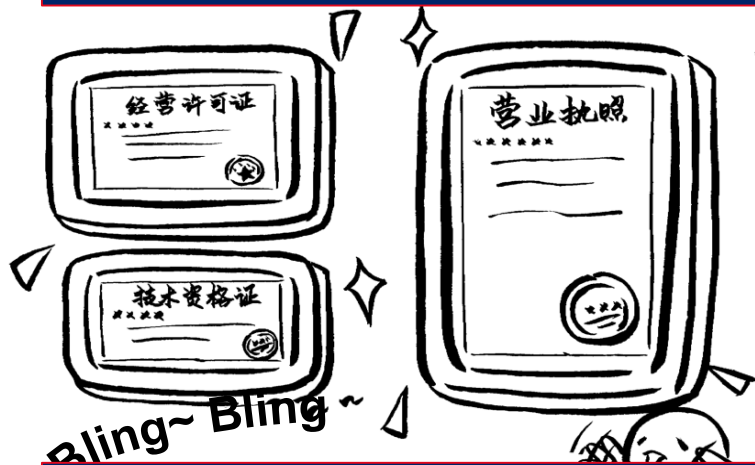
1

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。



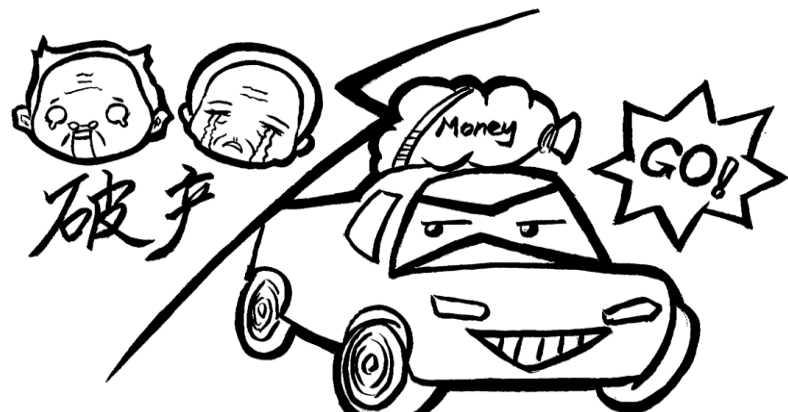
3

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

为给犯罪活动披上合法外衣，不法分子往往成立公司，办理完备的工商执照、税务登记等手续，以掩盖其非法目的，而无实际经营或投资项目。



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。

2020年防范非法集资宣传月：守住钱袋子·护好幸福家

《警惕虚假造势宣传》——案例小漫画



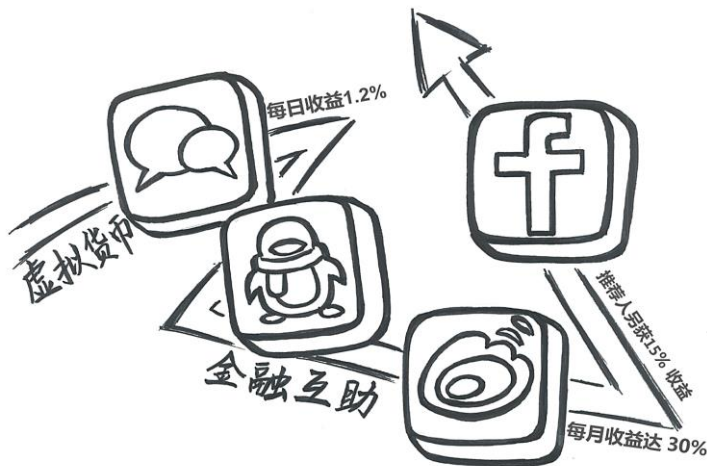
1

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”等为幌子的陷阱。



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。

2020年防范非法集资宣传月：守住钱袋子·护好幸福家

《防范亲情陷阱》——案例小漫画



海外背景
投资前景好
电子基金
回报率高



1

不法分子往往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、原始股等信息，诱骗群众投资。

3

有些已经加入的传销人员，在传销组织的精神洗脑或强制下，为达业绩，不惜利用亲情、友情关系拉拢亲朋好友加入，使参与人员迅速蔓延。



2

不法分子利用传销或秘密串联的形式发展下线，欺骗群众投资。

4

一旦被查，不法分子便以下线不按规定操作等借口，迅速关闭网站，携款潜逃。



2020年防范非法集资宣传月：守住钱袋子·护好幸福家

《识别非法集资》——案例小漫画



我之前的银行客户经理小李，介绍我个明星企业，正在向公众募集资金。年利息固定30%，每个月还额外返息10%呢！

明星企业？你了解这家公司的性质吗？

当然！人家公司可有正规营业执照和金牌牌照呢！

有营业执照不等于不会犯罪。未经金融监管部门批准的企业向公众吸收资金都属于**非法集资**！金牌牌照有很多，只有银行牌照可以吸收存款。

小李推荐的不会有问题的！这个公司可是银行的合作单位，都是有银行担保的！

熟人介绍你就信？你有没有查过政府网站，看这家企业是否是国家批准的上市公司，是否能发行公司股票、债券等？

.....



.....

那你有没有通过银行官方网站了解过有没有这个所谓的合作伙伴？

你有没有拨打过银行官方客服热线确认银行真的是担保方吗？

但我每个月都拿到收益的呀！小李还跟我签订了协议，我还有收据的。

庞氏骗局懂不懂？**高回报率不可信！天上不会掉馅饼！**

我钱都投进去了！那怎么办？

根据我国相关法律法规规定，非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。你赶紧到就近公安机关进行举报！



2020年防范非法集资宣传月：守住钱袋子·护好幸福家

非法集资的常见类型

1.通过发行有价证券、认领股份、会员卡或债务凭证等形式吸收资金。

2.对物业地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权并承诺售后返租、售后回购、定期返利等方式进行高息集资。

3.利用民间会社形式进行非法集资。

4.以签订商品经销等经济合同的形式进行非法集资。

5.以发行或变相发行彩票的形式进行非法集资。

6.利用传销或秘密串联的形式进行非法集资。

7.利用果园种植、庄园开发、养老公寓投资、生态环保投资等名义进行非法集资。

8.利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

9.利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。

10.利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营等方式进行非法集资。

11.假冒民营银行发售原始股或吸收存款。

12.非融资性担保企业以开展担保业务为名非法集资。

13.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、原始股等信息，诱骗群众投资。

14.以“养老”的旗号，以高额回报、提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟投资”。

15.以高价回购收藏品为名非法集资。

16.假借P2P网络借贷平台非法集资。

谢谢

