

非法集资防范指南



防非小讲堂

古人云“人见利而不
见害,鱼见食而不
见钩。”对非法集
资很多人只看到了
所谓的高额回报,
却看不到巨大的危
害。非法集资套路
多,隐蔽性强,近
年来,原始股、消
费返利、养老服务
、私募基金等旗
号的非法集资骗
局层出不穷,大
家一定要提高警惕
,拒绝高利诱惑,
远离非法集资。



非法集资画的“饼”就像氢气球，总有一天要破灭。



防非小讲堂

原始股是指公司上市之前发行,可在上市一段时期后售出的股票。是股票的一种特殊形态,不具有公开募集性。一些不法分子以公司即将上市为噱头,利用“原始股”“转板”为幌子虚假宣传,向不特定对象募集资金,实施违法行为。

希望大家在投资前多思考、多核实,远离非法发行或转让“原始股”活动,以免遭受财产损失。一旦发现上当受骗请及时向公安机关报案。



“内幕消息”满天飞，
不听不信不上当。



防非小讲堂

一些不法分子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,经常被骗子偷换概念,披上合法注册批准的药品、医疗器械、保健食品的外衣,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。

干妈,这些吃了对您身体好,
投资保健品还“钱”您无量!



“保健品”投资是个坑,当心失财又伤身。



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;高举所谓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”。

私募基金 名人推荐



私募基金有门槛,几万起投是骗局。



防非小讲堂

目前，市面上很多以“外汇交易”为旗号进行融资分红的平台，它们很多都存在非法集资、传销风险。

一是业务牌照涉嫌造假。部分平台为了吸引投资者，假称自己受权威机构监管或宣称拥有授权。二是交易过程不透明。部分平台对外宣称“资金安全，只赚不赔”但平台资金并未依法购汇并汇至境外投资，而是在交易过程中被不断蚕食。三是利用“传销模式”发展客户。部分平台以“互助理财”名义发展下线，通过层级返利模式不断吸引新投资者加入，同时涉嫌传销。四是打着“外汇交易”旗号“持续高额分红”但在实际操作中，持续高额分红难以实现，极可能是“庞氏骗局”。



炒汇噱头不靠谱，
“庞氏骗局”老套路。



防非小讲堂

近年来，各级政府都大力扶持高新技术企业。不法分子利用相关政策，夸大项目，虚构各种荣誉证书牌匾，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。



科技创新藏玄机，“官方”项目多求证。



防非小讲堂

近期，不法分子打着“新型农业”的幌子，以高额回报为诱饵非法吸收公众存款，严重侵害群众财产权益。该类违法犯罪主要有两种形式：一是捏造“新型农业”概念。不法分子以“乡村振兴”“共享农业”为噱头，借助互联网欺骗农民。二是假借农民专业合作社信用合作名义。部分农民专业合作社，突破“社员制”“封闭性”原则，以吸收资金为目的，将无实质性生产经营关系的人员吸收为合作社成员，骗取钱财。



新型农业“发财树”，
圈钱坑农有陷阱。



不贪便宜不上当，
不图高息不折腾。

祝天下老人：
守好钱袋子，
幸福长安康！