

【防范非法集资】

各位，听到“天上掉馅饼”“躺赚高额回报”的投资项目是不是很开心动呀？

场景一

有钱赚当然心动呀！

防范非法集资



千万不要上当哦！非法集资招数多，仔细辨别防骗局！

近几年，新兴的非法集资手段有人了解吗？

场景二

消费返利

养老投资

网络炒汇理财

云养宠物

虚拟货币投资



场景三

没错哦！非法集资手段不断翻新，请牢记“高额回报不可信，项目真假需分清，免费旅游藏陷阱，集资诈骗要当心”。



什么是非法集资？

《防范和处置非法集资条例》规定，非法集资是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

注 “国务院金融管理部门是指中国人民银行、国务院金融监督管理机构和国务院外汇管理部门。”

非法集资的危害和损失承担：

参与非法集资，法律不保护，政府不买单。根据我国法律法规，因参与非法集资活动而受到的损失，由参与者自行承担，所形成的债务和风险，不得转嫁给未参与非法集资活动的其它任何单位。集资款的清退应根据清理后剩余的资金，按照集资人参与的比例给予统一的清退。经人民法院执行，集资者仍不能清退集资款的，应由参与者自行承担损失。这意味着一旦社会公众参与非法集资，其利益不受法律保护，所受损失不得要求政府、有关部门和司法机关承担。

典型非法集资活动“四部曲”：

第一步：画饼

编织一个或多个尽可能“高大上”的项目。以“新技术”“新革命”“新政策”“区块链”“虚拟货币”等为幌子，描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图，把集资参与人的胃口“吊”起来，让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。非法集资人一般会把“饼”画大，尽可能吸引参与人眼球。



第二步：造势

利用一切资源把声势做大。通常会举办各种造势活动，比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等；组织集体旅游、考察等，赠送米面油、话费 etc 小礼品；大量展示各种或真或假的“技术认证”“获奖证书”“政府批文”；公布一些领导视察影视资料，公司领导与政府官员、明星合影；故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行，其场面之大、规格之高极具欺骗性。



第三步：吸金

想方设法套取你口袋里的钱。通过返点、分红，给参与人初尝“甜头”，使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入，而且比放在自己口袋里还安全，参与人不仅将自己的钱倾囊而出，还动员亲友加入，集资金额越滚越大。



第四步：跑路

往往会在“吸金”一段时间后跑路，或者因为原本就是“庞氏骗局”人去楼空，或者因为经营不善致使资金链断裂。集资参与人遭受惨重经济损失，甚至血本无归。

