

防范非法集资 深化扫黑除恶
共筑金融诚信 构建平安福建



扫一扫，关注福建省处非办官微



福建省防范和处置非法集资工作领导小组办公室（宣）

防范非法集资

· 宣传手册 ·



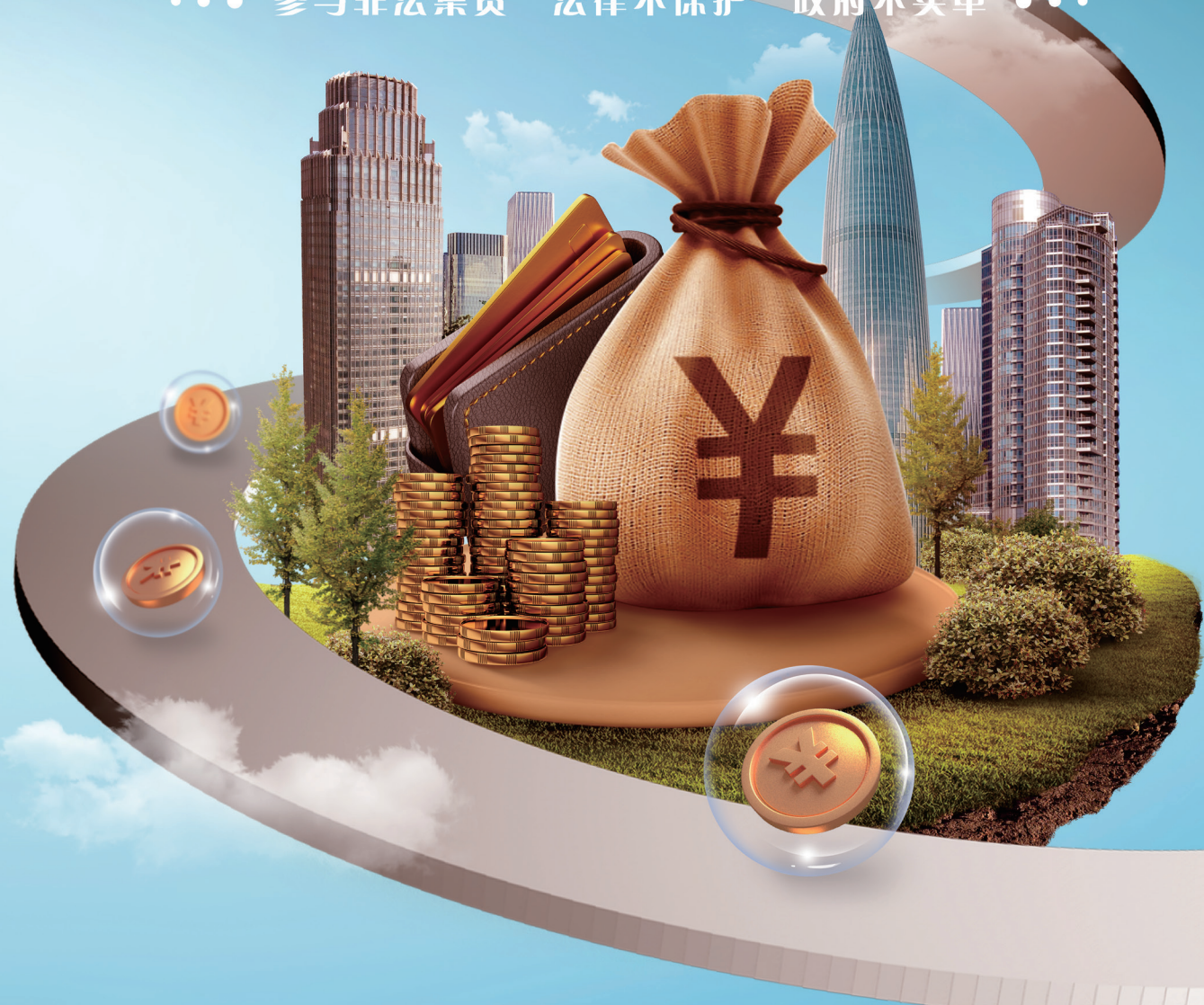
守住钱袋子 · 护好幸福家




福建省防范和处置非法集资工作领导小组办公室(宣)

守住钱袋子 护好幸福家

... 参与非法集资 法律不保护 政府不买单 ...




前言



近年来，特别是 2021 年《防范和处置非法集资条例》实施以来，各地各部门加大打击非法集资处置力度，取得积极成效。但是，非法集资仍然多发高发，不法分子花样翻新、手段升级，假借“理财产品”“商业保理”“债事化解”“私募基金”“共享经济”“项目投资”等名义，进行虚假宣传，以高收益、低风险为诱饵，诱惑社会公众参与非法集资。比如，虚拟货币、区块链、元宇宙等经过精心包装后，变成高大上的投资理财产品，不是专业人士，很难识别出其中的风险。一些投资者存在投机和侥幸心理，基于开始的小甜头，想以小博大，结果越陷越深，最终血本无归！

非法集资的套路有多深？为什么有这么多人掉入非法集资骗局？如何才能避免受骗？福建省防范和处置非法集资工作领导小组办公室精心编制了防非宣传小册子，邀请广大公众朋友一起学习防非知识，提高防范能力，共同“守住钱袋子，护好幸福家”。



问

1. 什么是非法集资？



防非小精灵为您解答：

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

非法性

向不特定对象
吸收资金

利诱性

社会性

以许诺还本付息
或者给予其他投资回报等方式



问 2. 非法集资有什么常见套路？



防非小精灵为您解答：

一

编造虚假项目

通过注册合法企业，以响应国家政策、开展创新创业等为幌子，编造各种虚假项目，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。



友情提示

营业执照只是企业开展经营活动的“身份证”，从事金融业务须经金融监管部门批准。



防非小精灵为您解答：

二

虚假宣传造势

聘请明星代言、名人站台，利用广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。





防非小精灵为您解答：

三

承诺高额回报

编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报，集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃。



友情提示

收益率超过6%的就要打问号，超过8%的就
很危险，10%以上就要准备损失全部本金。



防非小精灵为您解答：

四

利用亲情诱骗

参与人为完成或增加自己的业绩，不惜利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。



问

3. 企业获得过多种荣誉称号，还请了明星名人代言站台，知名度很高，投资它应该没有问题吧？



防非小精灵为您解答：

非法集资具有较强的迷惑性，投资一家企业或一个项目不能仅看企业的知名度或明星名人为它代言，很多荣誉称号都是商业性质的，只要肯花钱就能得奖，明星也可能被忽悠，给够代言费就会有人去站台。是否可信应该综合项目是否真实、经营业务是否合法合规等因素综合考虑。



问

4. 我投的这个项目既有担保，又一直有支付利息给我，本来应该很安全的，为什么它还会涉嫌非法集资？



防非小精灵为您解答：

核实项目运作情况很重要，有的项目是利用后面投资者的本金，支付前面投资者的利息，一旦没了后续资金来源，投资者可能血本无归。至于担保，要仔细查验担保公司是哪家，是否是关联公司，即爸爸借钱，妈妈担保，哥哥引荐，弟弟回购，相当于没担保。



问 5. 老年人应该如何更好地防范非法集资陷阱？



防非小精灵为您解答：

以老年人作为集资对象是最近几年非法集资活动的主要特点之一，当老年群体面对投资“养老公寓”项目、养老服务等宣传时，一定要保持警惕，不要轻信所谓的高额回报、养老无忧，别被免费小礼品所诱惑，投资前多与老伴、子女商议，多听听他们的意见建议。



友情提示

老年朋友最好通过合法的金融机构选择低风险的理财产品实现资产保值增值，避免“养老钱”血本无归。

问

6. 如果不慎误入非法集资陷阱，损失要如何挽回？



防非小精灵为您解答：

第一时间整理好相关证据，包括合同、聊天记录、转账记录等，向公安机关报案或处非办举报，并全力配合有关部门进行核查，争取追回自己的损失。



问

7. 面对这么多风险，如何树立正确的投资理财观念？



防非小精灵为您解答：

高回报意味着高风险。 要根据自己的风险承受能力谨慎选择投资项目。遇到“保本高收益”的说法，一定要提高警惕，不要心存侥幸，投资理财认准金融监管部门批准的金融机构。**请牢记：非法集资不受法律保护，因参与非法集资受到的损失，由集资参与人自行承担。**



友情提示

企业是否具备金融业务经营资质可通过“国家企业信用信息公示平台”查询，私募基金是否备案可通过中国证券投资基金业协会官网查询。

问

8. 投资时遇到有公司或个人涉嫌非法集资，应该怎么做？



防非小精灵为您解答：

积极向所在地处非办或公安机关举报。防范非法集资人人有责，国家鼓励大家对涉嫌非法集资行为进行举报，举报经核实后将依法予以奖励。不用担心会被知道个人信息，相关部门会对其严格保密。



结 语

希望广大群众在投资前理性思考、仔细甄别，切勿盲目投资，自觉抵制高息诱惑，理性选择投资渠道，谨防非法集资陷阱，共同守好“钱袋子”。对于涉嫌非法集资的行为，积极向各地处非办或公安机关举报，让我们营造全社会共同防非的良好氛围。

各地市举报电话

福州市：0591—88038373； 厦门市：0592—2668685；
漳州市：0596—2622960； 泉州市：0595—28388571；
三明市：0598—8288872； 莆田市：0594—2772023；
南平市：0599—8068386； 龙岩市：0597—2218155；
宁德市：0593—2889095；
平潭综合实验区：0591—23163493。