

## 守住钱袋子·护好幸福家

近年来，非法集资案件时有发生，不法分子打着“高收益、零风险”的幌子，诱导公众投入资金，最终导致投资者血本无归。为帮助大家提高警惕、远离陷阱，以下防范知识请务必牢记。

### 一、什么是非法集资？

根据相关法律法规，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。

非法集资具有以下四个特征：

**非法性：**未经有关部门依法批准。

**公开性：**通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传。

**利诱性：**承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或给付回报。

**社会性：**向社会不特定对象（即公众）吸收资金。

### 二、非法集资的常见套路有哪些？

不法分子往往披着“合法外衣”，手段不断翻新，常见形式包括：

**“养老”旗号：**以投资养老公寓、提供养老服务、销售老年产品等为名，承诺高额回报或优先入住权益。

**“虚拟货币”“区块链”概念：**打着金融创新、数字经济的幌子，发行所谓“虚拟币”“数字资产”，诱导参与者投资。

**“消费返利”模式：**宣称“购物返本”“消费等于存钱”，通过发展会员、积分返利等形式吸引投入资金。

**“原始股”骗局：**谎称某企业即将上市，兜售所谓“原始股”，承诺上市后大幅增值。

**“众筹”“理财”平台：**以投资影视、农业、新能源等项目为名，虚构融资项目，公开募集资金。

### 三、如何有效识别和防范非法集资？

请牢记“四看三思等一夜”原则：

#### 四看：

看融资合法性：是否取得金融监管部门批准文件。

看宣传内容：是否含有“无风险、高收益、稳赚不赔”等夸大或虚假表述。

看经营模式：是否有真实可靠的项目和实体经营。

看参与主体：是否面向不特定公众，尤其是老年人、退休人员等易受害群体。

#### 三思：

一思：自己是否真正了解该产品及市场行情？

二思：收益是否符合市场规律？

三思：一旦资金受损，自己能否承受？

#### 等一夜：

遇到高收益投资宣传，先冷静一夜，不盲从、不跟风，可与家人商量或咨询正规金融机构、公安机关。

### 四、参与非法集资，法律如何保护？

**重要提醒：**根据《防范和处置非法集资条例》，因参与非法集资受到的损失，由集资参与人

自行承担。这意味着，一旦资金无法追回，投资者将自行承担全部后果。

### 五、发现线索请立即举报

如发现涉嫌非法集资的行为，请及时向当地**处置非法集资牵头部门**或**公安机关**举报，也可拨打**12378**（银行保险业投诉维权热线）或**110**。

天上不会掉馅饼，高额回报是陷阱。守住钱袋子，护好幸福家，从每一个理性选择开始。

