

防范非法集资宣传教育（之二）

一、风险防范提示：

(1) 如遇以下情形向公众集资的，务必提高警惕

- A、以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；
- B、以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；
- C、以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的；
- D、以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；
- E、以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；
- F、以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的；
- G、在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的；
- H、以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；
- I、“投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；
- J、要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

(2) 防范非法集资的“四看三思等一夜”法

四看。一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得国家金融管理部门的金融业务许可。二看宣传内容，看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。三看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。四看参与集资主体是不是主要面向老年人等特定群体。

三思。一思自己是否真正了解该公司、产品及市场行情。二思高额盈利是否符合市场规律。三思自身经济实力能够承受本金全额亏损的后果。

等一夜。遇到相关投资集资类宣传，一定要防止头脑发热，先征求家人的意见，过一夜再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。

(3) 规避非法集资陷阱的“三要、三不要”

一要理性，不要侥幸。天上不会掉馅饼。要坚守理性底线，想想自己懂不懂，比比风险大不大，看看收益水平合不合实际，问问家人朋友怎么看，不要被赌博心态和侥幸心理蒙蔽双眼！

二要稳健，不要冒险。高收益意味着高风险，还可能是投资骗局！要合理评估自身承受能力，审慎确定风险承担意愿，不轻易冒险投机！

三要警惕，不要盲目。“收益丰厚、条件诱人、机会难得、名额有限”都很可能是忽悠，一定要警惕、警惕、再警惕！多留个心眼儿，绝不要听风就是雨，盲目“随大流”不是投资，而是投机！

(4) 谨慎投资，严防非法集资陷阱

一是不要轻信所谓的还本“许诺”、高息“理财”，高收益意味着高风险；

二是不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼。

三是要通过正规渠道购买理财产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条，不把钱打给个人和没有金融业务许可的公司。

四是注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉或向公安机关报案。

二、关于防范以“元宇宙”名义进行非法集资的风险提示

近期，一些不法分子蹭热点，以“元宇宙投资项目”“元宇宙链游”等名目吸收资金，涉嫌非法集资、诈骗等违法犯罪活动，现将有关手法及风险提示如下：

一、编造虚假元宇宙投资项目。有的不法分子翻炒与元宇宙相关的游戏制作、人工智能、虚拟现实等概念，编造包装名目众多的高

科技投资项目，公开虚假宣传高额收益，借机吸收公众资金，具有非法集资、诈骗等违法行为特征。

二、打着元宇宙区块链游戏旗号诈骗。有的不法分子捆绑“元宇宙”概念，宣称“边玩游戏边赚钱”“投资周期短、收益高”，诱骗参与者通过兑换虚拟币、购买游戏装备等方式投资。此类游戏具有较强迷惑性，存在卷款跑路等风险。

三、恶意炒作元宇宙房地产圈钱。有的不法分子利用元宇宙热点概念渲染虚拟房地产价格上涨预期，人为营造抢购假象，引诱进场囤积买卖，须警惕此类投机炒作风险。

四、变相从事元宇宙虚拟币非法谋利。有的不法分子号称所发虚拟币为未来“元宇宙通行货币”，诱导公众购买投资。此类“虚拟货币”往往是不法分子自发的空气币，主要通过操纵价格、设置提现门槛等幕后手段非法获利。

上述活动打着“元宇宙”旗号，具有较大诱惑力、较强欺骗性，参与者易遭受财产损失。请社会公众增强风险防范意识和识别能力，谨防上当受骗，如发现涉嫌违法犯罪线索，请积极向当地有关部门举报。

守住钱袋子 护好幸福家

2022年防范非法集资宣传



处置非法集资部际联席会议办公室