

## 【3.15 消费者权益保护教育宣传周】 树立 风险意识，远离非法集资

为提升金融消费者风险责任意识、权利意识和风险管理能力，切实保护金融消费者合法权益，进一步降低金融风险，构建和谐金融消费环境，在齐心打赢新冠肺炎疫情阻击战中发挥金融业的重要作用，粤财信托将持续开展 3.15 消费者权益保护教育宣传周活动，此次活动的口号为“以金融消费者为中心助力疫情防控”。小编将给大家重点普及非法集资的几类常见手段以及防范措施，树立风险意识，守住您的“钱袋子”。



## 一、什么是非法集资

非法集资是指单位或者个人未依照法定程序经有关部门批准，以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

## 二、非法集资的常见手段

### （一）承诺高额回报

不法分子为吸引群众上当受骗，往往编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，通过暴利引诱、许诺投资者高额回报，如非法 P2P 网贷平台。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期，往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

### （二）编造虚假项目

不法分子大多通过注册合法的公司或企业、民间社会组织，打着响应国家产业政策、支持新农村建设、开展创新创业创新等幌子，编造各种虚假项目，以签订合同、投资理财、投资入股等名义，承诺高额固定收益，骗取社会公众投资。

### （三）以虚假宣传造势

不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，采取聘请明星代言，在电视台、广播电台、报纸上发布广告或在报刊上刊登专访文章，雇人广为散发宣传单，进行社会捐赠等方式，制造虚假声势，骗取社会公众投资。有的还通过网站、博客、论坛等网络平台和 QQ、微信等即时通讯工具，传播虚假信息，骗取社会公众投资。

### （四）利用亲情诱骗

利用亲戚、朋友、同乡等关系，用高额回报诱惑社会公众参与投资。有些类传销非法集资的参与者，为了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。

## 三、如何有效防范非法集资

### （一）对高息诱饵不动心。

坚信“天上不会掉馅饼”，对“高额回报”、“快速致富”的投资项目进行冷静分析，抵制诱惑，不盲目跟风。

### （二）对老板“实力”不崇拜。

有些老板花费巨资做广告、搞宣传，用光鲜的“企业形象”忽悠和迷惑群众，因此不能被某些企业天花乱坠的自吹自擂所迷惑。

### （三）对“官方”背景不迷信。

在非法集资活动中，某些政府官员的参与或者假借官员名义、编造官方背景更容易蛊惑群众，切记官员未必就代表官方，有官员的参与并不等于就是合法融资活动。

### （四）对熟人“热心”不轻信。

非法集资大多借助传销手段，由于多是亲戚、朋友、熟人介绍更容易取得信任，另一方面，碍于面子不便推辞，这种方式更容易在民间渗透，危害也更广。因此，面对熟人的好心和善意推销要理性对待。

### （五）对大众行为不盲从。

不少人参与集资的原因是看到他人参与并且获得了高额利润于是纷纷加入，甚至借钱参与，这是盲目从众的心理。既没有考察所投资企业和项目的实际情况，也没有考虑自身的风险承受能力，往往付出惨重的代价。

## 小编支招

面对各类非法集资套路，小编从**4**个方面提醒各位消费者注意识别和防范：

首先，要认清非法集资的本质和危害，提高识别能力，自觉抵制各种诱惑。坚信“天上不会掉馅饼”，对“高额回报”“快速致富”的投资项目进行冷静分析，避免上当受骗。

其次要正确识别非法集资活动，主要看主体资格是否合法，以及其从事的集资活动是否获得相关的批准；是否通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；是否向社会不特定对象募集资金；是否承诺回报，非法集资行为一般具有许诺一定比例集资回报的特点。

第三，要增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是蕴藏着巨大风险。因此，一定要增强理性投资意识，依法保护自身权益。

最后要增强参与非法集资风险自担意识。非法集资是违法行为，参与者投入非法集资的资金及相关利益不受法律保护。因此，当一些单位或个人以高额投资回报兜售高息存款、股票、债券、基金和开发项目时，一定要认真识别，谨慎投资。

内容来源：广东省金融消费者权益保护联合会

**【财富热线】4008-165-195**



## 【受托人简介】

广东粤财信托有限公司成立于 1984 年，是经中国银保监会批准设立的非银行金融机构，国内首批设立的信托公司，目前为广东省唯一省属国有信托机构，主体长期信用为 AAA，同时，公司在信托业协会行业评级连续 3 年保持 A 级。公司成立 35 年来，一直坚持“诚信为本、稳健经营、专业进取、开拓创新”的经营方针，以完善的风险控制系统为基础，以金融产品创新为手段，构建起了专业化、综合性的金融服务平台，为客户提供了个性化、专业化、全方位的金融需求解决方案。公司目前业务已立足广东，辐射全国，截至 2018 年末，公司管理资产总额达 2772.34 亿元。