



### 防非小讲堂



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法律规定，向社会公众（包括单位和个人）筹集资金，用于从事生产经营活动，且具备下列特征：（一）未经有关部门依法批准，借用合法形式进行非法集资活动；（二）承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报；（三）向社会公众即社会不特定对象筹集资金；（四）通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；（五）向社会公众筹集资金超过法定限额；（六）所筹资金用途不符合国家规定的金融资产投向，用于从事高风险投资活动；（七）其他非法集资活动。非法集资是金融领域的一颗毒瘤，严重扰乱金融秩序，侵害人民群众合法权益，甚至危及国家金融安全。非法集资形式多样，如：（一）以发行股票、债券、基金、理财产品等方式非法集资；（二）以民间借贷、集资入股等方式非法集资；（三）以销售商品、提供服务等方式非法集资；（四）以投资入股、股权投资等方式非法集资；（五）以网络众筹、网络借贷等方式非法集资；（六）以其他形式非法集资。非法集资的危害性极大，不仅给投资者造成财产损失，还可能引发社会不稳定。因此，广大群众在投资理财时要提高警惕，切勿轻信高息诱惑，谨防非法集资陷阱。同时，政府应加强监管，完善法律法规，严厉打击非法集资行为，维护金融市场的健康发展。



非法集资画的“饼”就像氢气球，总有一天要破灭。



### 防非小讲堂

原始股是指公司上市之前发行，可在上市一段时期后售出的股票，是股票的一种特殊形态，不具有公开募集性。一些不法分子以公司即将上市为噱头，利用“原始股”“转板”为幌子虚假宣传，向不特定对象募集资金，实施违法行为。

希望大家在投资前多思考，多核实，远离非法发行或转让“原始股”活动，以免遭受财产损失。一旦发现上当受骗请及时向公安机关报案。





### 防非小讲堂

一些不法分子通过会议营销健康讲座、专家义诊、免费检查、免费体检、赠送礼品或者不合理低价旅游,以及电话推销、上门推销、网络销售等形式,向老年人推销所谓“保健品”,并诱使其投资。因“保健品”概念无法律定位,经常被骗子偷换概念,披上合法注册批准的药品、医疗器械、保健食品的外衣,骗取消费者信任。

此类“保健品”未经科学评价和审批,往往不具备保健功能,所谓投资项目也通常是陷阱,大家一定要擦亮眼睛避免上当。

身。

干妈,这些吃了对您身体好,投资保健品还“钱”途无量!



“保健品”投资是个坑,当心失财又伤



### 防非小讲堂

私募基金是以非公开方式向特定投资者募集资金设立的投资基金,投资门槛较高,个人投资者投资单只私募基金的金額不得低于100万元。非法私募基金的常见“套路”主要有:保本和高收益诱惑;熟人关系诱导;采取“拼单”方式,诱导多名不合格投资者凑款至100万元及以上,变相满足合格投资者的要求;找知名机构或名人背书,公开向百姓推介;高举所谓政府项目或金融创新的大旗鼓吹美好前景。个人投资私募基金一定要小心谨慎,避免落入“陷阱”。

### 私募基金 名人推荐



私募基金有门槛,几万起投是骗局。



## 防非小讲堂

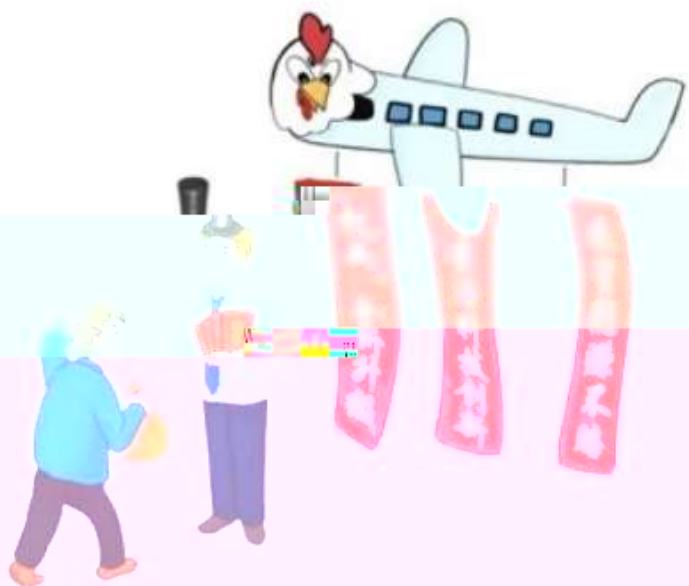
目前，市面上很多以“外汇交易”为旗号进行融资分红的平台，它们很多都存在非法集资、传销风险。

一是业务牌照涉嫌造假。部分平台为了吸引投资者，假称自己受权威机构监管或宣称拥有授权。二是交易过程不透明。部分平台对外宣称“资金安全，只赚不赔”但平台资金并未依法购汇并汇至境外投资，而是在交易过程中被不断蚕食。三是利用“传销模式”发展客户。部分平台以“互助”



## 防非小讲堂

目前，市面上很多以“科技创新”为旗号进行融资分红的平台，它们很多都存在非法集资、传销风险。一是业务牌照涉嫌造假。部分平台为了吸引投资者，假称自己受权威机构监管或宣称拥有授权。二是交易过程不透明。部分平台对外宣称“资金安全，只赚不赔”但平台资金并未依法购汇并汇至境外投资，而是在交易过程中被不断蚕食。三是利用“传销模式”发展客户。部分平台以“互助”



科技创新藏玄机，“官方”项目多求证



### 防非小讲堂

近期，不法分子打着“新型农业”的幌子，以高额回报为诱饵非法吸收公众存款，严重侵害群众财产权益。该类违法犯罪主要有两种形式：一是捏造“新型农业”概念，不法分子以“乡村振兴”“共享农业”为噱头，借助互联网欺骗农民。二是假借农民专业合作社名义，部分农民专业合作社突破“社员制”“封闭性”原则，以吸收资金为目的，将无实质性生产经营



防记非法集资“三要三不要”

要理性 不要侥幸  
要稳健 不要冒险  
要警惕 不要盲目

不贪便宜不上当  
不图高息不折腾

祝天下老人：  
守好钱袋子，  
幸福长安康！

养老金