

市民朋友们：

春节临近，喜意来了，为了帮助大家守好钱袋子，荆州市处非办特别提醒您：提高警惕，抵制诱惑，远离非法集资，守住自己的钱袋子！

近年来，不法分子以投资（咨询）公司、网络借贷平台、电子商务公司、网络科技公司、消费返利平台等为依托，打着响应国家政策、支持实体企业发展等旗号，以高息为诱饵，利用名人代言、在公开媒体发布虚假广告，或在街头巷尾散发传单的方式进行虚假宣传；也有的通过亲戚朋友“口口相传”、“熟人介绍”的方式，误导欺骗群众，非法吸收甚至诈骗公众资金，致使不少人上当受骗，给参与集资的个人和家庭造成巨大伤害，严重影响经济金融秩序和社会稳定。根据法律规定，参与非法集资不受法律保护，参与非法集资遭受的损失由参与者自行承担。

随着各级、各部门不断加大防范非法集资宣传教育和案件处置工作力度，我市非法集资案件高发势头有所遏制，但是防范非法集资风险依然不能放松警惕，当前非法集资的表现形式花样频出，但“万变不离其宗”，总体来讲非法集资呈现以下形式和特点，请广大市民保持警惕：

- 1.明显超出公司工商注册登记的经营范围，尤其是没有金融监管部门核发的金融牌证。
- 2.以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟、买黄金送黄金拉人头返利等方式，以“零元购物”“购物返本”“消费返利”“购车返现”“消费等于赚钱”“看广告赚外快”“你消费我还钱”为噱头，承诺高额甚至全额返还消费款、加盟费等，打时间差，以此吸引消费者、商家投入资金。
- 3.利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”“电子百货”“数字超市”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资。
- 4.以互联网金融、私募入股、虚拟数字货币、区块链、扶贫、慈善、互助、理财、投资咨询、财富管理、担保、金融信息服务等名义聚集资金，许诺高额回报，无金融监管部门批准文书，要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款。
- 5.假借实体项目、交易所、合伙人或原始股进行非法集资。
- 6.以投资境外股权、期权、外汇、贵金属等为幌子进行非法集资。
- 7.利用农民专业合作社超范围对外吸收资金。

8.以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子，组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众。

9.在街头、超市、商场等人员聚集场所摆摊设点发放、推介“投资理财”广告，尤其以老年人为主要招揽对象。

10.通过群发短信、打电话等方式推销“投资项目”“理财产品”，同时招揽社会公众参加在宾馆、会展中心、写字楼举行“投资”推介会。

“天上不会掉馅饼，躺赚钱财是陷阱”，荆州市处非办郑重提醒广大居民：非法集资隐蔽性强、损害性大！请您树立正确的理财观念，自觉抵制高息集资诱惑，理性选择投资渠道，不盲从宣传广告，不听信他人诱导，不眼红高额回报，不落入陷阱圈套。

欢迎广大市民朋友积极提供线索，我们会严格保密，并根据线索的价值和查处成效予以奖励。

举报(咨询)电话:

荆州市打击和处置非法集资办公室0716—8252767

荆州区打击和处置非法集资办公室0716—8466046

沙市区打击和处置非法集资办公室0716—8235880

江陵县打击和处置非法集资办公室0716—4730699

松滋市打击和处置非法集资办公室0716—6217486

公安县打击和处置非法集资办公室0716—5200078

石首市打击和处置非法集资办公室0716—7818358

监利市打击和处置非法集资办公室0716—3387392

洪湖市打击和处置非法集资办公室0716—2207036

开发区打击和处置非法集资办公室0716—8329782

高新区打击和处置非法集资办公室0716—4155338

文旅区打击和处置非法集资办公室0716—8681854

荆州市打击和处置非法集资领导小组办公室

荆州市地方金融工作局

2022年1月20日