

广大市民朋友们：

2023年春节来临之际，我们特别邀请您及家人在欢度佳节之余，共同学习防范非法集资小知识，远离非法集资，树立正确理财观念，增强风险防范意识，守住钱袋子，欢度祥和年！

了解非法集资常见手段

1. 混淆投资理财概念，利用外汇投资平台、区块链、虚拟货币、源代码、境外基金、P2P等新名词迷惑社会公众，许诺稳定高额回报，吸收社会公众投资；
2. 针对中老年群体，以投资养老公寓获取高收益或以“免费”养老为幌子，组织参观、旅游、集中讲课等方式招揽老年群众投入资金；
3. 以礼品赠送及免费旅游等方式，招揽社会公众尤其是中老年群体参加在宾馆、饭店、写字楼举行的各类“投资”推介会的；
4. 编造“快速致富”、“一夜成富豪”等神话，通过签订投资或借款合同，以约定高额回报的方式吸收社会公众资金的；
5. 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；
6. 打着国家扶持、响应政策的幌子，利用“农民专业合作社”等农业经营主体，抓住农民淳朴、缺乏金融知识的特点，把服务站设在乡镇、村落，以高额回报为诱饵吸收农民资金的；
7. 打着“创业、创新”的旗号，以“购物返本”“消费返利”为噱头，承诺高额甚至全额返还消费款、加盟费，吸引消费者、商家投入资金的；
8. 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的。

看清非法集资常用骗术

一是承诺高额回报。非法集资人编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺集资参与者高额回报。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。

二是编造虚假项目。非法集资人大多通过注册合法的公司，打着响应国家政策、开展创新创业等幌子，编造各种虚假项目，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。

三是以虚假宣传造势。非法集资人在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在媒体上发布广告，雇人散发宣传单，制造虚假声势。

四是利用亲情诱骗。有些非法集资参与人，为了增加自己的业绩，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋好友加入，使集资参与人数迅速增加，集资规模不断扩大。

学会如何防范非法集资

“四看三思三防等一夜”

四看。一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。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、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产品及市场行情。二思产品是否符合市场规律。三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

三防。不盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不被高利诱惑盲目投资；不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵；不与各类从业人员个人签订投资理财协议，不接收任何从业人员个人出具的收据、欠条；平时注意不要泄漏自己的个人信息。

等一夜。遇到相关投资集资类宣传，一定要避免冲动，先征求家人、朋友意见，拖延一晚再决定。

三要三不要

一要理性，不要侥幸。天上不会掉馅饼，掉下来的不是“圈套”就是“陷阱”。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，投一次就血本无

归！要合理评估自身承受能力， 审慎确定风险承担意愿，不冒险投资！

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”投资！

温馨提示：当您回到家与亲友团聚时，如果发现有人加入了非法集资项目，请千万不要一起参与，请劝说亲友尽早退出，保护好自己和家人的财产安全。同时，请及时收集和保存广告宣传资料、推介会录音录像、合同协议、转账凭证等证据，及时向所在地区处非办、公安局等有关部门举报投诉，共同守护我们的美好家园。

最后，祝愿广大市民朋友新春快乐，阖家幸福，吉祥安康！

咸宁市公安局

2023年1月20日

责编：刘念