

守住钱袋子，护好幸福家——防范非法集资宣传知识

近年来，非法集资、贷款诈骗等涉众型经济犯罪花样翻新、隐蔽性强，严重侵害群众财产安全、扰乱经济社会秩序。为提升全民防范意识和风险识别能力，现梳理了非法集资的常见手法、新型变种，引导广大群众自觉抵制高利诱惑、主动远离非法集资。

一、什么是非法集资？

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规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。其核心特征可概括为三点：

非法性——未经依法许可或违反国家金融管理规定；

利诱性——许诺还本付息或给予其他投资回报；

社会性——向社会不特定对象筹集资金。

根据《防范和处置非法集资条例》，任何单位和个人不得发布包含集资内容的广告或以其他方式向社会公众进行集资宣传。我国《刑法》明确规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的，构成非法吸收公众存款罪；以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，构成集资诈骗罪。

二、非法集资的四个常见手法

不法分子往往按照“画饼→造势→吸金→跑路”的四部曲实施犯罪：

第一步：画饼。打着“新技术”“乡村振兴”“养老投资”等旗号，编造“保本高息”“零风险暴富”的神话。

第二步：造势。通过举办高端推介会、组织免费旅游考察、展示虚假认证证书等方式，包装出实力雄厚、合规合法的假象。

第三步：吸金。以先期返点分红让投资者尝到甜头，诱使其投入全部积蓄，甚至拉拢亲友入伙。

第四步：跑路。待资金池达到规模或难以为继时，不法分子便人去楼空，最终让参与者血本无归。

三、当前非法集资的新型变种

2026 年以来，非法集资活动迭代变异、下沉蔓延。不法分子开始借乡村振兴、文化产业等政策风口，将集资骗局包装成惠农返利项目、影视音乐投资产品。当前重点需警惕以下高发领域：

养老康养投资：以“养老服务”“康养旅居”“医养结合”等名义，预收大额会费或押金，承诺保本高息；

“解债”类骗局：以“4 折清债”“债务化解”为名，收取负债人高额“化债金”；

虚拟货币与 AI 概念：打着“AI 量化投资”“Web3.0”“元宇宙”等幌子开展非法集资；

电商消费返利：宣称“消费全额返还”“购物积分变现”，依靠后期新增资金填补旧账；

网络拍卖竞投：打着“数字经济”旗号，以“竞拍+寄售”获取高额收益为诱饵；

民间投融资中介：以投资咨询、财富管理等为名，未经批准吸收资金，承诺固定高息；

黄金托管：承诺托管黄金并支付高息，实际无真实黄金对应。不法分子还利用抖音、快手、微信朋友圈等全网渠道发布广告，诱骗群众下载虚假 APP 并转账充值。

四、防范非法集资“六不”原则

不轻信——不轻信“保本高息”“零风险”等宣传口号；

不参与——不参与任何未经金融管理部门许可的集资活动；

不转账——不向个人账户、境外账户或可疑账户转账；

不跟风——不盲目跟风所谓“热门项目”“内部渠道”；

不贪利——不贪图“高额回报”“一夜暴富”的虚假承诺；

不侥幸——不抱有“赚一把就跑”的侥幸心理。

五、给您的几点建议

一看收益。收益率超过 6%要警惕，超过 8%很危险，10%以上要做好损失全部本金的准备。

二查资质。投资前通过正规渠道核实企业是否真实存在、是否具备相应金融业务资质。无资质、无实体、无监管的“三无”投资项目，哪怕说得再动听，也全是陷阱。

三问家人。特别是老年朋友，遇到“高回报”投资机会，一定要多与家人商量。

四选渠道。通过正规的银行、保险、证券等金融机构进行投资。

五记原则。坚信“天上不会掉馅饼””，拒绝“高额回报”“快速致富”的诱惑。

防非口诀记心间：

天上不会掉馅饼，一夜暴富不可行；

投资不能太大意，高额返利要当心；

网帖不能当证明，资产背景莫轻信；

宣传不能看数据，公司实况要查询。

郑重提醒：参与非法集资，法律不保护，政府不买单。请大家务必树立理性投资观念，珍惜血汗钱，守住“钱袋子”，护好幸福家！如发现涉嫌非法集资线索，请及时向当地金融监管部门或公安机关举报。