

反洗钱小课堂②：非法集资套路多，提高警惕勿上当



近日，人民银行上海总部联合上海银保监局、上海证监局指导在沪金融机构制作了一系列反洗钱宣传材料，旨在提高社会公众的反洗钱意识，充分发挥反洗钱宣传在维护金融安全、治理金融乱象、防范金融风险方面的重要作用。

非法集资套路多 提高警惕 勿上当



某国际大集团旗下理财公司。帮您挣钱，每月返利，收益率15%!



我们公司规模大、效益好，您投资肯定挣大钱，放心!



我的退休金，也需要想办法挣钱。



非法集资的特征

非法集资是指单位或者个人未经有关部门批准（非法性），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公开向社会公众筹集资金（公开性、社会性），并承诺在一定期限内向出资人还本付息（利诱性）或给予回报的行为。



非法集资常见套路

- 1 承诺高额回报，虚构暴富神话。

无风险，100%高收益！



- 2 编造虚假项目，欺骗公众投资。

天哪！被骗了！

让我看看又有哪一些小肥羊又能上钩了。



- 3 虚假宣传造势，取得他人信任。

这可怎么办？孩子的教育基金都打水漂了。

父母的养老金都被骗走了！



- 4 利用亲情诱骗，落入庞氏骗局。

这次的消息稳赚不赔，哥哥相信我！

好！我把我的积蓄都投进去！



非法集资的危害

1

投资者合法权益不受保护，投资收益难以兑付；

2

投资者本金受损，很可能血本无归；

3

投资资金易被转移，管理人很可能携款潜逃；

4

涉及面广，易引发群体性事件，危害社会秩序。



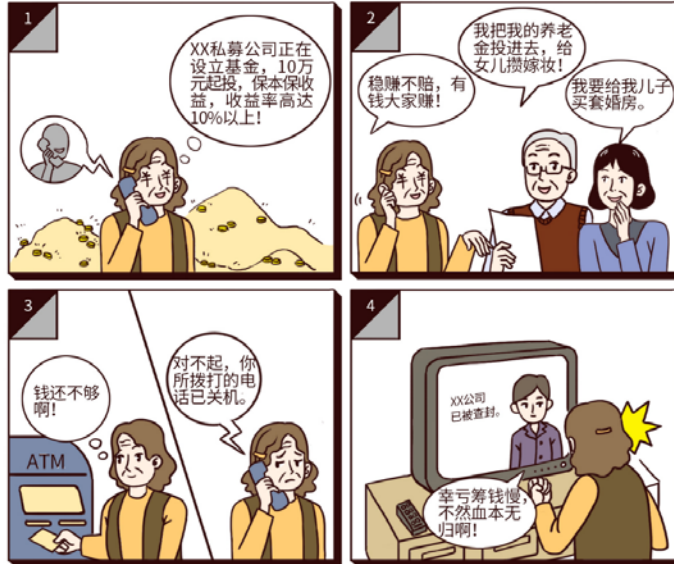
常见陷阱①

“原始股”陷阱



常见陷阱②

“假私募”陷阱



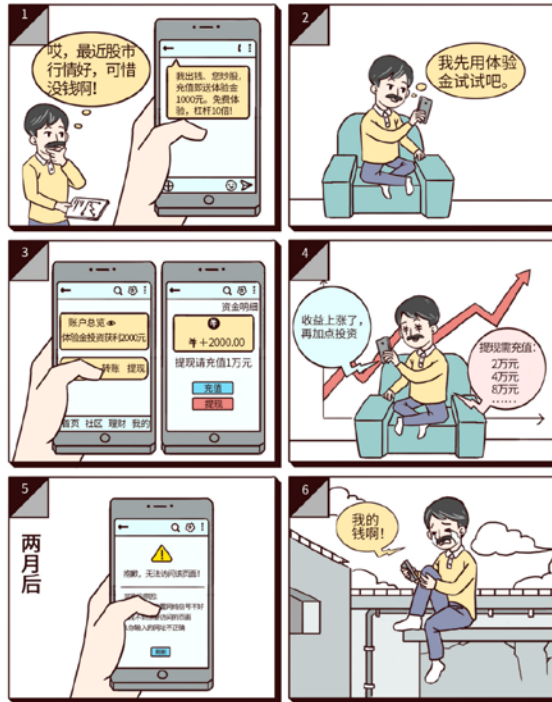
常见陷阱③

“虚拟理财”陷阱



常见陷阱④

“配资”陷阱



1 认清非法集资的本质和危害，树立自我保护意识。

2 增强理性投资意识，“天上不会掉馅饼”。

3 投资理财请找合法正规的金融机构，找官方机构核实信息。

4 面对“保本高收益”陷阱，牢记“六个不要”



1



不要轻信

2



不要理睬

3



不要回复

4

不要贪图便宜

SALES50%

5

不要轻易

泄露个人信息



6

不要轻易

转账汇款



指导机构：中国人民银行上海总部、上海证监局

制作机构：海通证券股份有限公司

本文转自中国人民银行上海总部微信公众号