

5月15日,合肥市金融办公室发布《合肥市集中开展防范非法集资宣传月活动》,要求切实做好新形势下防范和处置非法集资宣传教育工作,普及金融知识,引导群众增强法律意识、风险意识和自我保护意识,2018年5月,合肥市将在全市范围内集中开展防范非法集资宣传月活动,营造抵制非法集资浓厚氛围,从源头遏制非法集资,保护群众合法权益。

根据司法解释,非法集资是指违反国家金融管理法律规定,向社会公众(包括单位和个人)吸收资金的行为。非法集资具有很大的社会危害,一是使参与者遭受经济损失;二是严重干扰正常的经济、金融秩序,极易引发社会风险;三是容易引发社会不稳定,严重影响社会和谐。非法集资招数极多,下面小编搜集了安徽地区的一些典型的非法集资案例,希望大家能够从中认识非法集资的危害,远离非法集资。 □ 张境宁

天上不会掉馅饼,小心馅饼变陷阱!

看了这些典型案例,希望你远离非法集资

案例一 网络借贷 高息诱惑

2015年合肥市公安局依法对安徽金实资产管理有限公司立案侦查,安徽金实资产管理有限公司经营的“三农资本”网络借贷平台以高额利息诱惑,投资参与人遍布全国30个省、市、自治区,累计非法吸收金额高达20多亿元,截至案发时集资款未兑付金额达6.3亿余元,受害投资人近2万人。

星仔课堂:

一些网贷平台通过将借款需求设计成理财产品出售给出借人,或者先归集资金、再寻找借款对象等方式,使出借人资金进入平台的中间账户,形成资金池,涉嫌非法吸收公众存款。像“三农资本”之类的网络借贷平台成立时间短,信息披露不完全,极易发生资金风险。投资者在选择投资网贷平台时一定要擦亮眼睛,选择正规合法的渠道。

案例二 虚假项目 传销诈骗

2016年12月初,安徽超联生物科技有限公司进行集资诈骗,以推销酵素为由,拉人注册会员吸收资金进行非法集资。该公司宣称设普惠奖、银钻奖、金钻奖等奖励模式,后又宣传和国内某电影公司合作拍电影,投资2000元就能成为会员,每天均有回报。后来公司改变了分红方式,分红只能购买酵素商品,不能提现。随后,商品也停止购买。平台设立仅两个月就发展会员500余人,非法集资2000余万元。

星仔课堂:

不法分子通过注册合法公司,打着创新创业等幌子,编造各种虚假项目,骗取社会公众投资,在网上发展会员,采取传销等手段进行资金诈骗,损害公众财产,给社会造成极大的危害。遇到这种非法集资公司,大家一定要及时报警,保护自身财产安全。

案例三 保健产品 消费返利

安徽某保健品公司打着“销售保健品”的幌子,利用销售“SOD眼黄金”等两种保健品的名义进行非法集资。公司业务员称购买“SOD眼黄金”可以成为公司会员,而且公司还会正常发放利息和返还本金,就这样通过发展会员、给予提成、投资增值的模式,该公司向公众募集了大量资金,开始也确实有人凭此盈利,然而公司成立不到一年,公司已人去楼空,据悉,该公司共向600余人募集了3000余万元资金。

星仔课堂:

很多非法集资打着产品销售的名义,尤其是以保健产品等名义骗取老年人群的资金,往往打着“购物=储蓄”等旗号,承诺消费返利,宣称“购物”后一段时间内可分批返还购物款,吸引社会公众投入资金。投资者千万不要被这些诱惑,天上不会掉馅饼,小心馅饼变陷阱。非法集资不受法律保护,参与非法集资活动风险自担,大家一定要自觉抵制非法集资,理性选择投资渠道。

拒绝高利诱惑,远离非法集资

为贯彻落实中国银行保险监督管理委员会《中国银行保险监督管理委员会办公厅关于做好2018年防范非法集资宣传教育工作的通知》相关要求,防范和化解行业非法集资风险隐患,新华保险安徽分公司特开展防范非法集资宣传教育活动,提醒您提高自我保护意识,树立正确理财观念,警惕非法集资陷阱,避免给个人和家庭造成损失。



(一)了解非法集资的主要表现形式

如遇以下情形的“理财”“保险”产品,务必提高警惕:

- 一是以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的;
- 二是以投资境外股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的;
- 三是以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的;
- 四是以私募入股、合伙办企业为幌子,但不办理企业工商登记的;
- 五是以投资“虚拟货币”“区块链”等为幌子的;
- 六是以“扶贫”“慈善”“互助”等为幌子的;
- 七是在街头、商超发放广告的;
- 八是以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的;
- 九是“投资”“理财”公司、网站及服务器在境外的;
- 十是要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

(二)了解非法集资的危害

非法集资往往以高息为诱饵,吸收或骗取人民群众通过辛勤劳动所取得的财产,最终无法偿还,会使人民群众遭受

严重的经济损失。同时,此类违法行为也严重危害了我国金融管理秩序,严重影响社会稳定。

根据我国相关法律法规规定,非法集资不受法律保护,参与非法集资受到的损失,由参与者自行承担。

(三)树立正确的理财观念

保险投资理财产品的年化收益率普遍在4%~5%左右,通过正规渠道购买保险产品,保险公司均会严格按照保单合同履行相应承诺。非法理财产品收益虽高,但高收益伴随高风险,天上不可能掉馅饼,不可能一夜暴富,切忌心存侥幸。

(四)避免陷入非法集资陷阱

不相信高息“保险”,不被小礼品打动,不接收“先返息”之类的诱饵;不相信任何以保险公司资金运用、项目投资和购买股份等为名目并承诺高额利息或回报的借款行为;不与保险从业人员个人签订投资理财协议,不接收保险营销员个人出具的任何收据、欠条。

温馨提示:当前,我国金融领域非法集资等诈骗犯罪时有发生,为保障您的合法权益,请您提高风险防范意识,理性投资,自觉远离非法集资,避免资金损失。



好收益 轻松赚

中信银行新资金专属理财

三个月 5万起购 预期年化收益 5.2%



扫码关注中信银行官方微信
输入“理财预约”即可预约购买

数量有限,先到先得

理财非存款,投资需谨慎,具体要素以产品说明为准

联系电话:张经理 0551-62898065

或详询中信银行合肥分行各网点。