



打击非法集资 共创社会和谐

前言

近年来,非法集资问题日益突出,引起社会广泛关注。安徽省委、省政府高度重视防范和处置非法集资工作,认真贯彻落实《国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》,出台了《安徽省人民政府关于进一步做好防范和处置非法集资工作的实施意见》,明确要求规范各类融资行为,形成防打结合、打早打小、综合施策、标本兼治的防控机制,坚决遏制非法集资蔓延势头,坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线。

为此,我们摘选了部分防范和处置非法集资宣传教育知识,希望通过晓以利害,提醒广大群众树立风险防范意识,面对手段多样的非法集资,端正心态,懂得“天上不会掉馅饼”的道理,自觉抵制、远离非法集资,对“高额回报”“快速致富”等所谓的投资项目擦亮眼睛,提高警惕,谨防上当受骗。

同时,我们还要提醒筹资者,要学法、懂法,面对资金短缺的矛盾和困难,要保持清醒的头脑,通过合法的手段解决资金困难,避免违法筹资、害人害己的事件发生。已经实施非法集资的企业、参与非法集资的个人要尽快脱离非法集资活动并主动报案,配合公安机关查清违法犯罪事实。

为鼓励广大群众积极参与防范和处置非法集资工作,省地方金融监管局、省公安厅、省财政厅、省工商局联合出台了《安徽省非法集资举报奖励实施细则(试行)》,明确举报奖励工作按照属地管理、分级负责的原则,由各市人民政府确定受理、奖励非法集资举报的部门,并向社会公布投诉举报电话。希望社会各界自觉抵制非法集资活动,及时举报非法集资线索,积极协助司法机关依法查处违法犯罪行为,形成全社会共同监督的氛围,压缩非法集资滋生空间。

非法集资风险防范提示

- (1)如遇以下情形向公众集资的,务必提高警惕
- A、以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的;
 - B、以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的;
 - C、以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的;
 - D、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;
 - E、以投资虚拟货币、区块链等为幌子的;
 - F、以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的;
 - G、在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的;
 - H、以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的;
 - I、“投资、理财”公司、网站及服务器在境外的;
 - J、要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

(2)防范非法集资的“四看三思等一夜”法

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、资金的投向去向、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。



等一夜。遇到相关投资集资类宣传,一定要避免头脑发热,先征求家人和朋友的意见,拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐,不要被高利诱惑盲目投资。

(3)规避非法集资陷阱的“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理,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!

(4)谨慎投资,严防非法集资陷阱

一是不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”,高收益意味着高风险;二是不被小礼品打动,不接受“先返息”之类的诱饵,记住天上不会掉馅饼。三是要通过正规渠道购买金融产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议,不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条。四是注意保护个人信息,关注政府部门发布的非法集资风险提示,遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

安徽省防范和处置非法集资工作领导小组办公室

徽商银行 | 黄山借记卡*

每周6徽行社保卡

超市购物满30元立减15元

持我行其他借记卡客户满30立减10元



活动对象:徽商银行社保卡及借记卡客户

活动时间:即日起至2021年10月31日每周六8:00-24:00

活动内容:活动期间,在安徽省指定超市门店通过我行手机银行或云闪付APP绑定我行社保卡或借记卡后出示二维码支付:

① 社保卡客户—满30元立减15元 ② 我行其他借记卡客户—满30元立减10元

活动商户:安徽省内永辉超市、合家福、世纪联华、谊品生鲜主要门店及相关活动商户

注:门店信息如有变化,请以实际信息为准;活动内容可详询各徽商银行网点。



扫码即可下载手机银行 扫码查看活动商户详情

传世智慧 人本金融 BUILD ON WISDOM*

客服热线:40088-96588(安徽省内可直接96588)
www.hsbank.com.cn

徽商银行 HUI SHANG BANK