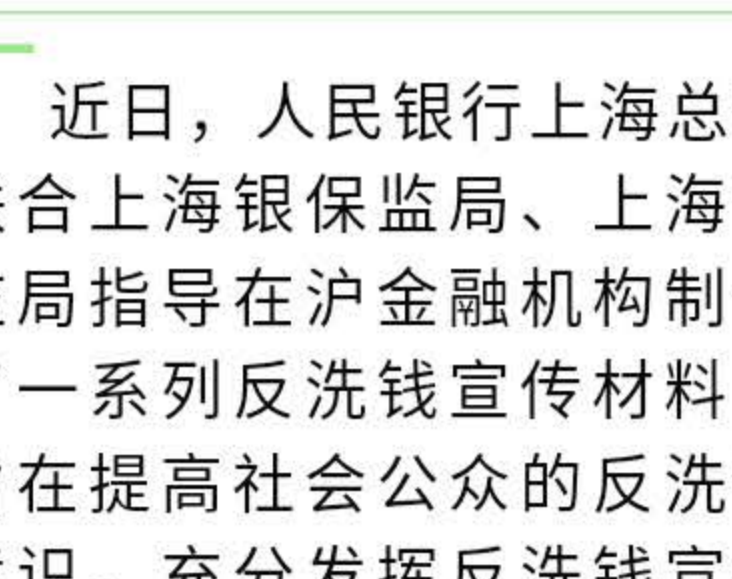


# 反洗钱小课堂②：非法集资套路多，提高警惕勿上当

中国人民银行上海总部 8月25日



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

**绝对可靠**

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。

小心高收益骗局

最后血本无归！  
很有可能落入非法集资陷阱

### 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？孩子的教育基金都被打水漂了。  
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，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

1 你现在买10万股原始股，两年后的身价就可能上千万。

2 是的，听说公司将在美国上市！  
这家科技公司的原始股可有潜力了！

3 买买买！  
赶紧购买吧，这是你的股权证书！

4 两个月后  
呜呜呜呜呜呜  
股权证书已成废纸

### 常见陷阱② “假私募”陷阱

1 XX私募公司正在设立基金，10万元起投，保本保收益，收益率高达10%以上!

2 我把我的养老金投进去，给女儿攒嫁妆！  
稳赚不赔，有钱大家赚！  
我要给我儿子买套婚房。

3 钱还不够啊！  
对不起，你所拨打的电话已关机。

4 XX公司已被查封。  
金私募钱也不回来啊！

### 常见陷阱③ “虚拟理财”陷阱

1 叔叔，推荐您一款保险理财产品，收益是银行利息的10倍。

2 我把给儿子的买房首付用来投资，不会赔吧？  
绝对没风险，厉害的钱能赚回来!

3 骗子提醒：  
“不要理银行的人，他们想要你买他们的理财……”  
“不要告诉家人，他们不解会责怪你，等赚到钱再说……”

4 这可是我一辈子的积蓄啊！儿子的房子可怎么办啊！  
对不起，你所拨打的电话已关机。

### 常见陷阱④ “配资”陷阱

1 哎，最近股市行情好，可惜没钱啊！

2 我先用体验金试试吧。

3 账户总资产 2000.00元  
持仓金额 2000.00元  
配资金额 10000.00元  
配资利率 10%  
配资期限 30天

4 收益上涨了，再加点投资。  
配资充值1万元

5 两个月后  
糟糕，无法提现!

6 我的钱啊!  
配资充值: 2万元  
4万元  
8万元

- 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  
SALE 50%

5 不要轻易泄露个人信息

6 不要轻易转账汇款