

防非宣传月

警惕团伙作案，勿入非法证券期货投资圈套

近年来，非法集资案件逐渐增多，面对手段多样的非法集资，投资者一定要增强法律意识、风险意识，端正心态、理性思考和分析，要牢记“天上不会掉馅饼”“世上没有免费的午餐”，准确识别非法集资行为，深刻认识非法集资的严重危害，远离非法集资。

如遇以下情形向公众集资的，务必提高警惕：

1. 以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；
2. 以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；
3. 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；
4. 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；
5. 以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；
6. 以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的；
7. 在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单；
8. 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；
9. “投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；
10. 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

非法证券期货骗局常见手段

第一步 抛出诱惑

骗子在网络上传播、购买“贵金属、期货、指数、期权”等，用“理财专家”、“炒股专家”、“金牌讲师”、“高额回报”等字眼诱惑受害人。

第二步 以小利骗取信任

投资人在第三方平台进行投资后，开始让投资人获得些许利润，取得受害人信任。

第三步 继续诱导

利用手头上有“平台漏洞”、“内部消息”、“大行情”等虚假消息诱导投资人加大投资额度。

第四步 诈骗成功，销声匿迹

待受害人继续投钱进平台亏本后，谎称“账户异常”、“爆仓”等情况致使投资人血本无归，不仅如此，案犯一旦得手就立即解散，销声匿迹。

如何识别非法证券期货骗局？

1. 投资者对超高收益的投资要保持戒心，不要被暂时的高利率迷惑双眼，切勿相信只挣不赔的“买卖”，避免落入诈骗陷阱。
2. 不要轻信陌生人发来的“盈利图”，不加入全是陌生人的“投资群”，不轻信“营业执照”，不做“国际盘”。
3. 不要向陌生个人账号汇款转账，向平台转账时要多方验证是否合法正规。一旦遭遇诈骗，保存好汇款或转账时的凭证并立即报警。
4. 不要轻信网络平台上认识的陌生人，所谓内幕消息，都是骗子的惯用伎俩，其最终目的是通过他们搭建的非法理财平台、钓鱼网站，诱骗受害者投资。

《防范和处置非法集资条例》

5月1日正式施行 一起来看干货

一、非法集资定义

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。根据我国《刑法》规定，非法集资涉及的罪名主要是非法吸收公众存款罪和集资诈骗罪。

二、非法集资如何防范

1. 监测预警

地方政府应当建立非法集资监测预警机制，纳入社会治安综合治理体系，发挥网格化管理和基层群众自治组织的作用，运用大数据等现代信息技术手段，加强对非法集资的监测预警。行政主管部门、监管部门应当强化日常监督管理。

2. 严格准入

除法律、行政法规和国家另有规定外，企业、个体工商户名称和经营范围中不得包含“金融”、“交易所”、“理财”、“交易中心”、“财富管理”、“股权众筹”等字样或者内容。

3. 广告信息管理

除国家另有规定外，任何单位和个人不得发布包含集资内容的广告或者以其他方式向社会公众进行集资宣传。相关部门加强对涉嫌非法集资广告的监测，经处置非法集资牵头部门组织认定为非法集资的，市场监督管理部门应当及时依法查处相关非法集资广告。

【以上内容转载自中国证券监督管理委员会】