

远离非法集资
守住“钱袋子”



东莞银行
BANK OF DONGGUAN



东莞银行教您安全知识 全心守护您的“钱袋子”

常见
手段

“七”
忠告



非法集资常见手段

- **一是承诺高额回报。**不法分子编造“天下掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使参与人遭受经济损失。
- **二是编造虚假项目。**不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创业创新的幌子，编造各种虚假项目，骗取社会公众信任。
- **三是以虚假宣传造势。**不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在广播电视、网络等媒体发布广告等进行社会捐赠制造虚假声势，吸引投资。
- **四是利用亲情诱骗。**不法分子为了达到诈骗目的，利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，骗取钱财。



远离非法集资“七忠告”

- **一是高息“诱饵”不动心。**每当遇到“天上掉馅饼”理财等活动，千万得悠着点，不能因为看到别人发了财眼红，进而跌入陷阱。
- **二是老板“实力”不崇拜。**投资理财要理性分析，了解集资公司的实际情况，搞清楚投资项目的具体内容、投资款项的具体流向，避免盲从。
- **三是“官方”背景不迷信。**非法集资活动中，编造官方背景或者假借官员名义，让人误认为是官方行为。切记：“官员”未必就代表“官方”，有官员参与并不等于就是正规融资活动。
- **四是“合法”吸储不大意。**存款应该到银行、邮政窗口，取得合法的存取凭证，不要轻易交给个人。
- **五是熟人“热心”不轻信。**面对亲戚、朋友、熟人热情介绍和推销，得多长个心眼，认真审查。
- **六是违规吸储不参与。**面对非法集资，既要不信“非”，不当受害者；更要不参与，不做害人者。自觉抵制，积极举报。
- **七是注意保护个人信息。**不要轻易泄露银行卡的卡号、密码及有效期等。关注正规机构发布的银行、保险广告信息和非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时向有关部门举报投诉。