

宁夏:防范非法集资 守住百姓钱袋子

非法集资是最为突出的非法金融活动,也是金融风险与社会风险交织的领域。自治区党委、政府深入贯彻落实中央金融工作会议精神,高度重视、全面加强防范处置非法集资工作,明确由自治区财政金融风险化解领导小组高位统筹推动整体工作。2024年以来,自治区党委金融办切实履行自治区防范和处置非法集资工作牵头部门作用,会同各成员单位和各市、县(区)主动扛责、积极作为,紧扣防反弹、保稳定工作重心,抓早抓小化解风险苗头,严厉打击非法集资违法犯罪行为,强化宣传教育提质拓面,各项工作取得重要阶段性成果。通过努力,我区非法集资高发、频发态势得到有效遏制,非法集资新发案件、涉案金额、参与人数持续下降,切实维护了全区金融安全和社会大局稳定。



6月15日,宁夏启动全区第12个防范非法集资宣传月系列活动。

根据国家统一安排,2024年6月宁夏正式启动全区第12个防范非法集资宣传月系列活动。活动突出重点、创新方式,打造亮点,切实提升宣传效果。6月15日,组织全区5市和22个县(市、区)集中同步开展宣传日活动,现场通过文艺演出、知识竞赛、政策解读和趣味游戏等群众喜闻乐见的形式,向群众宣传什么是非法集资,非法集资的主要特点、表现形式以及危害,告知广大群众非法集资举报投诉渠道和防范处置措施,保护

自身财产安全的有关措施,促进形成自觉抵制非法集资的良好社会氛围。

近年来,自治区党委金融办不断深化对金融工作政治性和人民性的认识,始终把宣传教育作为防范和处置非法集资问题的有效措施。坚持开展专项宣传、多形式宣传、案例宣传、政策法规宣传,营造良好舆论氛围,引导公众树立正确的、科学的投融资理念,提高社会公众对民间借贷风险的认识和识别非法集资的能

力,增强风险防范意识和法治观念,自觉远离和抵制非法集资活动,从源头上遏制非法集资问题的出现。

为进一步扩大宣传阵地,拓宽宣传覆盖范围,自治区党委金融办综合运用线上线下结合、传统媒体和新媒体互动等灵活方式,多渠道多形式开展条例及实施细则常态化宣传,推动防范非法集资宣传“热起来”“活起来”。协调全区防范处置非法集资工作机制各成员单位联动宣传,结合消费者权益日、全民国家安全教育日、打击和防范经济犯罪宣传日等关键时间节点,将防范非法集资纳入相关行业领域常态化宣传内容,扩大宣传声势,形成宣传合力。在机场、车站、广场、楼宇、影院、车载电视、主干道、高速立交等重点区域开展多层次、全领域宣传防范非法集资知识。借助宁夏处非办、宁夏金融工作等微信公众号和抖音、快手、网易新闻、今日头条等App,围绕群众热衷的关键小事,活用微电影、微视频、微动漫等宣传形式宣传典型案例,用身边人身边事教育群众,拉近宣传距离,扩大宣传覆盖面,发挥宣传效应,讲好“防非故事”。持续开展“七进”巡回宣讲活动,将各项宣传内容利用多种形式和载体宣传到机关、企业、学校、社区、村组、家庭、网点等重点公共场所和人员密集场所,确保防范非法集资宣传保持高热度连续性。

“我们还将通过举办防范非法集资工作专题培训班的形式,持续加强基层一线工作人员、机构从业人员和领导干部三支队伍的知识培训和素质教育,提升法律意识和业务水平,提高防范意识和辨别能力,推动形成全社会共同抵制、参与打击非法集资的良好氛围。”自治区党委金融办工作人员说。

建设金融强国,离不开金融安全。下一步,自治区金融风险化解领导小组办公室(自治区党委金融办)将通过打击非法集资专项行动的实施,使全区非法集资存量风险有序处置、增量风险有效遏制,存案结案数量增加,重点领域风险高发势头切实扭转,防范和处置非法集资工作机制进一步完善,形成上下联动、齐抓共管、同防同治的工作格局。做实做细防范非法集资各项工作,切实维护全区经济金融秩序和社会大局稳定。



金融机构工作人员为群众普及防范非法集资知识。



文艺演出、知识竞赛、政策解读、趣味游戏……丰富的活动,引导公众树立正确、科学的投融资理念。



非法集资小科普,这些你都了解吗?

6月是全国“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法集资宣传月。今天让我们一起来学习防范非法集资知识,守住钱袋子、护好幸福家!

什么是非法集资?

根据《防范和处置非法集资条例》,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。

典型非法集资活动“四部曲”

第一步:画饼。非法集资人会编织一个或多个尽可能“高大上”的项目。以“新技术”“新政策”“区块链”“虚拟货币”等为幌子,描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图,把集资参与人的胃口“吊”起来,让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。非法集资人一般会把“饼”画大,尽可能吸引参与者眼球。

第二步:造势。利用一切资源把声势做大。非法集资人通常会举办各种造势活动,比如产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等;组织集体旅游、考察等,赠送米面油、话费 etc 小礼品;大量展示各种或真或假的“技术认证”“获奖证书”“政府批

文”;公布一些领导视察的影视资料,公司领导与政府官员、明星合影;故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行,其场面之大、规格之高极具欺骗性。

第三步:吸金。想方设法套取你口袋里的钱。非法集资人通过返点、分红,让参与者初尝“甜头”,使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入,而且比放在自己口袋里还安全,参与者不仅将自己的钱倾囊而出,还动员亲友加入,集资金额的“雪球”越滚越大。

第四步:跑路。非法集资人往往会在“吸金”一段时间后跑路,或者因为原本就是“庞氏骗局”而人去楼空,或者因为经营不善资金链断裂,致使集资参与者遭受惨重经济损失,甚至血本无归。

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。

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,要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,不要被高利诱惑而盲目投资。

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”都很可能是忽悠人的,一定要警惕、警惕、再警惕!多留个心眼,绝不要听风就是雨,盲目“随大流”投资。



防范非法集资宣传月活动吸引广大群众积极参与,共同促进形成自觉抵制非法集资的良好社会氛围。

