

福小金“防非口诀”：

天上不会掉馅饼，高额回报是陷阱。
标会倒台本白送，黄金托管无影踪。
预付充值需谨慎，卷款跑路两手空。
科技噱头莫盲从，集资诈骗换面孔。
防非知识记心中，守住钱袋勿放松。

.....



福建省防范和打击非法金融活动工作领导小组办公室(宣)



全民防非 共治共享

——福小金教你识破非法金融活动陷阱



各地市举报电话

福州市：0591—88038373

厦门市：0592—12345

漳州市：0596—2622960

泉州市：0595—28388571

三明市：0598—8288872

莆田市：0594—2772877

南平市：0599—8886336

龙岩市：0597—2337693

宁德市：0593—2889095

平潭综合实验区：0591—23163471



合法金融产品
查询



非法金融活动
举报



什么是非法金融活动？

指未经金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，实质从事货币、支付、吸收存款、放贷、保险、证券、基金、期货、外汇等各类金融业务活动的行为。

近年来，黄金投资骗局、民间标会陷阱、预付式消费套路以及“高科技”庞氏骗局这四类非法金融活动高发，严重破坏金融秩序，损害消费者合法权益，具有极大的社会危害性。

下面，福小金将重点为大家解析这四种典型模式，帮助大家守护好自己的钱袋子。

- ① 黄金投资骗局
- ② 民间标会陷阱
- ③ 预付式消费套路
- ④ “高科技”庞氏骗局





黄金投资骗局

存10万一年就能赚1.8万,真有这种好事吗?

黄金高息理财,
年化18%,
老牌金店,
稳赚不赔。

高收益、零风险,多是非法金融活动。防范黄金骗局,守住钱袋子。



近年来,部分黄金珠宝公司通过门店以销售返利、延期交付、溢价回收等方式开展经营活动,相关行为可能涉嫌非法集资。

避坑指南

- 1 看资质。**金融是特许行业,必须持牌经营,市场主体从事吸收或变相吸收公众存款、代客理财等金融业务必须经国家金融监管部门批准。
- 2 细甄别。**广大群众要增强自身风险防范意识,自觉抵制高利诱惑,在投资前仔细甄别,根据个人风险承受能力选择正规金融机构,谨防上当受骗、遭受财产损失。
- 3 敢举报。**发现涉嫌非法集资违法犯罪线索,请积极向各地打非牵头部门或公安机关举报,举报一经核实将依法予以奖励。



民间标会陷阱



近年来,民间标会类型的非法集资案件持续高发。“会头”卷款跑路、资金链断裂、“会脚”标款不还、蓄意诈骗等原因导致民间标会“倒会”频发,严重侵害了人民群众的财产安全。

避坑指南

- 1 识风险。**民间标会完全建立在个人信用的基础上,缺乏有效的监督管理机制,资金安全没有保障,一旦发生倒会,多数“会脚”往往血本无归,一些“会头”或“会脚”更是可能涉嫌犯罪。
- 2 辨骗局。**看清非法标会“真面目”,不轻信熟人的推荐介绍,强化风险防范意识,谨防“互助”演变为“骗钱”,给个人财产造成损失。
- 3 敢举报。**发现涉嫌非法集资违法犯罪线索,请积极向各地打非牵头部门或公安机关举报,举报一经核实将依法予以奖励。



预付式消费套路



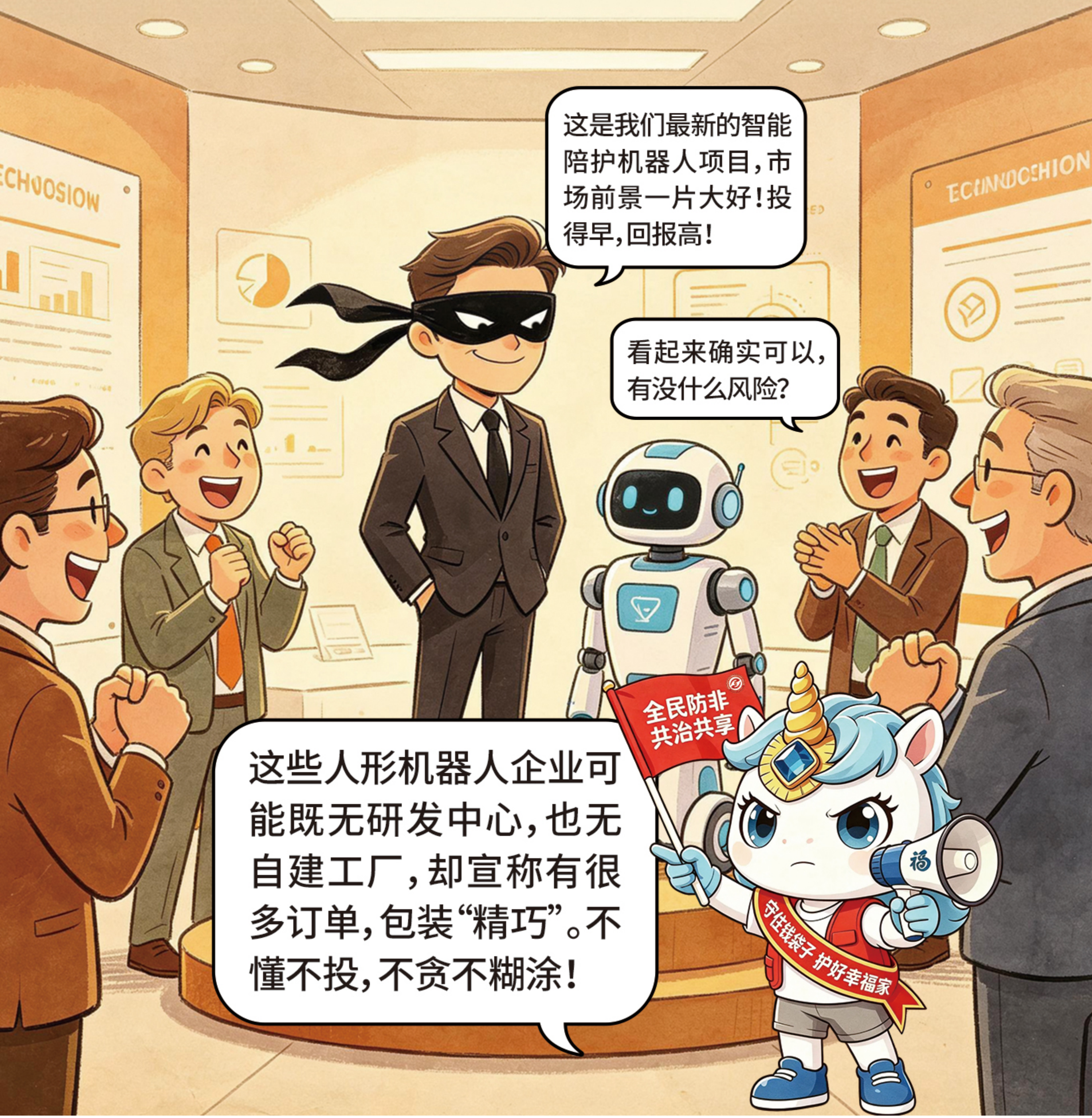
预付式消费模式已深度融入大众日常生活,然而,频发的商家“跑路”“服务缩水”“退款无门”等问题,不仅侵蚀了消费者权益,也破坏了市场信任机制。

避坑指南

- 1 增强意识。**消费者要增强风险意识和维权意识,别被大额优惠冲昏了头,少充点及时用;不要轻信商家的口头承诺,一定要签书面合同。
- 2 审慎选择。**谨慎选择经营主体,付款前要仔细考察商家的口碑信誉和经营状况,仔细审查合同条款,明确自身权利义务。
- 3 保存证据。**要妥善保存好相关证据,以便在维权时能够提供有力的支持。



“高科技”庞氏骗局



近年来,随着人工智能技术快速发展,一些不法分子打着“高科技投资”的旗号,利用公众对新技术的陌生感设置陷阱,实施非法集资、诈骗等违法犯罪活动,严重威胁人民群众的财产安全。

避坑指南

- 1 虚假概念包装。**以“AI算法”“算力租赁”“大数据分析”等新兴技术为幌子,虚构项目前景;以完美的财务数据、模糊的业务描述、异常的资金流向为诱导,实质是空壳公司。
- 2 高额回报诱惑。**宣称“稳赚不赔”“零风险高回报”,利用投资者逐利心理获取信任,随后诱导追加投资。
- 3 资金流向不明。**要求投资者将资金转入个人账户、第三方公司账户,资金实则是不法分子所挪用、挥霍甚至转移境外。