关于春节期间防范非法集资等非法金融

活动的风险提示

春节期间群众返乡相对集中，人员聚集多、资金持有量大、消费活跃，部分不法分子利用群众金融知识不足和风险防范意识不强等，趁机实施非法金融活动。为保障春节期间群众财产和金融领域安全，严厉打击不法分子实施各类非法金融活动，特作出以下提示：

一、非法金融活动的主要形式和特点

春节期间，各类非法金融活动有增加的趋势，主要以生产投资、网上商城投资、理财产品、养老服务业投资等社会热点实施非法集资，以养老、涉农、解债等领域为重点，尤其是打着科技创新、绿色转型、“一带一路”、乡村振兴等“落实政策”旗号，利用元宇宙、NFT、虚拟货币、数字藏品、“网上跨境证券交易”等新概念的新型非法集资；某些科技公司、信息咨询公司等所谓P2P网贷中介、助贷机构，从事高利贷、套路贷、（软）暴力催收等涉黑恶违法行为，主要受害群体为老年人和青年人。

二、风险提示

1、投资和借贷前，应先查看对方的相关证照，了解投资项目详情、了解是否具有放贷资质，并充分认识投资必有风险、风险需自担。2、看清投资和借贷条款，依法签订合同、协议。交易款应汇入合同或协议有关方在银行开设的基本账户，不要向个人账户转账汇款。3、要理性选择合法合规的投资理财渠道，不为高额回报所诱惑，凡是不合理高于银行利息的返息投资项目均要谨慎，切勿轻易预付高额费用。4、按照法律法规有关规定，组织实施非法集资须承担相应法律责任，一旦参与非法集资，法律不保护，政府不买单。5、遇到高利贷、套路贷、（软）暴力催收等违法犯罪行为，请积极向区公安、金融、扫黑除恶办举报。

三、举报有奖

如您发现身边有非法集资等非法金融活动的行为，请及时收集和保存广告宣传资料、推介会录音录像、合同协议、转账凭证等相关证据，主动向公安机关或南谯区处非办等部门举报，提交证据或线索，相关部门在核查举报属实后，将依据《南谯区金融风险线索举报奖励办法》给予奖励。欢迎广大人民群众积极行动起来，检举揭发非法金融活动。

南谯区处非办举报电话：0550-3919136

南谯区处非办

2023年1月19日