防范非法金融宣传月系列金融知识讲堂（二）

非法集资高发领域

做金融明白人
弘扬新时代枫桥经验

三防·三问·三看·三查·一存

国家金融监督管理总局浙江监管局

杭州市防范非法金融
HANGZHOU FANGFAN FEIFA JINRONG

非法集资高发领域

天上不会掉馅饼·高利保本是陷阱



1、电子商城、预付卡、充值卡

需警惕以“消费返利”“充值优惠”为名，承诺高额回报的情形。此类模式可能存在借新还旧、资金链断裂的风险。



2、休闲康养、养老公寓、床位出租

需注意以“养老服务”“床位预订”为幌子，承诺保本高息回报的项目，可能存在无实际运营、资金挪用的风险。



3、房地产、商铺回购

应警惕承诺“售后包租”“到期回购”的房产投资项目，可能会出现项目烂尾、产权不清晰或根本未动工的情形。



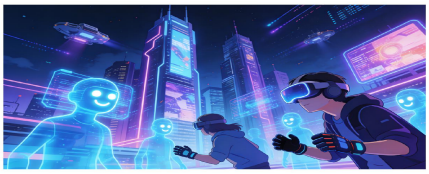
4、乡村振兴、新能源、扶贫项目开发

需谨慎对待打着国家政策旗号、承诺“稳赚不赔”的各类开发项目，可能会出现项目虚假、资金未用于实际建设的情形。



5、网络借贷、第三方财富管理、私募基金

应警惕平台宣传“高收益、低风险”的理财产品，可能存在自融、资金池运作、兑付困难甚至跑路的风险。



6、元宇宙、NFT、虚拟货币、区块链

需注意利用新兴概念炒作、承诺“高额静态收益”的投资项目，可能会出现价值虚高、价格操纵、涉嫌传销或非法集资的情形。