



【消费者权益保护小课堂】非法集资的常见手段及防范措施

一、非法集资的常见手段

- ✓ 高息诱饵
以“年化收益 30%”“保本高回报”为诱饵，初期按时兑付制造信任，待资金池扩大后立即转移资产。
- ✓ 项目伪装
虚构“国家级新能源项目”“区块链革命”等概念，伪造政府批文、技术认证文件。
- ✓ 明星背书
重金聘请网红直播带货、租用政府礼堂办推介会，营造权威假象。
- ✓ 亲情渗透
采用传销式裂变，鼓动参与者发展亲友下线。
- ✓ 饥饿营销
宣称“限额 100 名”“最后 3 天认购”，利用 FOMO 心理即“错失恐惧症”促成交。
- ✓ 场景操控
组织免费旅游考察，在五星酒店举办投资说明会，发放米面油等小恩小惠。
- ✓ 资金迷雾
要求现金交易或汇入个人账户，服务器设在境外逃避监管。

二、防护策略

- ✓ 四维验证法
 - ① 核：国家企业信用信息公示系统
 - ② 查：中国银行保险信息技术管理有限公司建林的金融产品查询平台
 - ③ 问：12378 金融消保热线
 - ④ 看：资金是否第三方存管

- ✓ 决策三阶缓冲
 - ① 冷却期：强制 24 小时思考
 - ② 求证期：咨询专业人士
 - ③ 实验期：小额度测试

- ✓ 账户安全守则
 - ① 必须坚守：
 - 通过银行对公账户转账
 - 保存完整电子合同
 - 安装国家反诈中心 APP
 - ② 绝对禁止：
 - ✖ 扫描陌生二维码支付
 - ✖ 透露短信验证码
 - ✖ 参与境外服务器平台交易