

守住钱袋子·过好幸福年

元旦、春节是非法金融活动的高发频发期

不少个人和家庭

落入非法金融活动的陷阱

什么是非法金融活动？

非法金融形式有哪些？

避免落入非法金融活动的陷阱！

守好自己的钱袋子！！！！

什么是非法金融活动

非法金融活动是指违法进行的一切金融活动，包括合法金融机构（即金融体系内）发生的非法金融活动和金融体系外的（即社会）非法金融活动。



非法金融活动包括哪些形式



1. 非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款；
2. 未经依法批准，以任何名义向社会不特定对象进行的非法集资；
3. 非法发放贷款、办理结算、票据贴现、资金拆借、信托投资、金融租赁、融资担保、外汇买卖；
4. 有关金融监管部门认定的其他非法金融活动。

常见的非法金融活动类型

01 保本高收益类诈骗

“我有一个投资理财平台，专家授课、高额收益、稳赚不赔。”



02 非法集资类诈骗

“现在银行理财太低了，我这里有固定收益的内部理财产品，每月高分红，跟着我买就能赚到钱。”



03 套路贷类诈骗

“如果你急着用钱，我这有无担保、年利息非常低、线上申请的贷款，通过 APP 输入身份证就可以。”



04 区块链类诈骗

“您好，我们是全球区块链研发中心，最近推出“科技币”，低风险、高收益，只涨不跌，很多人都赚了，买到即赚到。”



05 电信网络类诈骗

“我是公安局的，您在某银行前期有未结清贷款，您必须马上汇款到XX卡，或者提供银行验证码，否则我们将冻结您银行所有账户。”



防范非法金融活动三大招

第一招：警惕“五点”

1. 自称保本高收益的；
2. 让你在 APP 上输入身份证及亲人通讯电话的；
3. 贷款要先扣除本息的；
4. 电话中索要银行信息及短信验证码的；
5. 让你炒“币”的。

第二招：做到“三个一律”

1. 接到陌生电话，只要谈到银行卡，一律挂掉；
2. 谈到集资高利息的，一律挂掉；
3. 陌生人发来的微信、短信链接，一律不点。

第三招：牢记“三个切莫”

1. 切莫贪图小恩小惠，警惕虚假金融产品宣传；
2. 切莫相信一夜暴富，投资要走正规渠道；
3. 切莫疏于与家人沟通，遇事多与家人商量，远离非法金融活动。



天上掉馅饼
地上掉陷阱

非法金融形式多变、场景多变，但是核心目标不变，就是套路你的钱。作为金融消费者，要树立科学理性的投资观、消费观，通过正规渠道获取金融知识，了解金融诈骗的特征，切实提高自身风险防范意识和防范能力。