

“守住钱袋子·过好幸福年”

法兴中国为深入贯彻落实监管机构关于防范和打击非法金融活动工作部署，按照《防范和处置非法集资条例》《关于加强防范非法集资宣传教育工作的意见》、国家金融监督管理总局办公厅印发《关于开展2025年防范非法金融活动宣传月活动的通知》等有关要求和相关安排，进一步按照常态化宣传教育的工作思路，持续推出以下官方宣传视频。希望通过宣传视频，深入揭示欺骗手法，推动“天上不会掉馅饼，高利保本是陷阱”的理念深入人心，从源头上防范化解非法集资等非法金融活动风险和提高民众的防非意识和能力，共同守护幸福生活。

防非宣传资源（来自北京市地方金融管理局 防范非法集资“小课堂”）

警惕“手搓锂电池”陷阱——非法集资新变种防范指南

近年来，非法集资犯罪手法花样翻新，从金融领域逐步向实体产业渗透，将触角伸向农村地区 and 低收入群体。不法分子打着“低成本创业”“手工加工致富”的幌子，虚构高回报项目，通过虚假合同、押金陷阱等手段实施诈骗，导致大量受害者血本无归，严重扰乱社会经济秩序。

案例警示：虚假承诺背后的“致富梦”破碎

51岁的齐胜轻信了洛阳智帮电子科技公司“手工组装锂电池，日赚七八百”的宣传。2023年底，齐胜轻与该公司签订加工合同，支付万元押金后，对方仅零星发送少量电钻电池材料。尽管齐胜按要求完成加工并寄回，但三个月仅获数百元收入，与承诺的“千组退押金、日入过千”相去甚远。更令其绝望的是，公司突然失联，业务员离职，企业悄然注销，万元押金血本无归。

典型特征：非法集资的“四重伪装”

1. 虚假高利：以“日赚千元”“轻松致富”为噱头，以远超市场合理水平的回报率掩盖项目风险。
2. 押金陷阱：以“保证金”“材料费”名义收取费用，承诺完成订单后退还，实则通过拖延发货、设置苛刻验收标准变相侵占资金。
3. 合同欺诈：利用格式合同模糊关键条款（如验收标准、结算周期）。
4. 注销跑路：通过频繁更换法人、地址或直接注销公司切断受害者维权路径，形成“骗钱—跑路—再注册”的恶性循环。

防范要素：四招筑牢防骗防火墙

1. 核实企业资质：通过国家企业信用信息公示系统查询公司注册信息、经营状态及涉诉记录，警惕成立时间短、频繁变更法人的“空壳企业”。

2.理性评估收益：牢记“高回报必然高风险”，对超出行业平均利润的项目保持警惕，拒绝“保本保收益”的虚假承诺。

3.严审合同条款：要求明确约定合同条款及违约责任，拒绝签署内容模糊的合作协议。

4.留存证据维权：保留转账记录、聊天记录、合同文本等证据，发现异常及时向公安机关经侦部门或市场监管部门举报，避免陷入“单打独斗”的维权困境。

非法集资的“魔爪”正以更隐蔽的方式伸向弱势群体，唯有提升风险意识，摒弃“一夜暴富”幻想，才能守住辛苦积攒的血汗钱，让“致富梦”真正照进现实。

“云养经济”迷雾中的非法集资陷阱

近年来，以“云养殖”“代养殖”“云种植”等为代表的“云养经济”新业态快速兴起，依托互联网技术拓展多元化消费场景，为农业转型升级和城乡融合发展注入新动能。然而，一些不法分子以“云养经济”为幌子，编造虚假养殖种植项目，以“稳赚不赔”“高额回报”等话术吸引公众投入资金，从事非法集资活动，致使群众财产遭受严重损失，社会影响恶劣。

案例警示：

2024年5月，上海投资者吴某报案称，其参与某“云养牛”平台投资受骗。该平台谎称拥有海外合作牧场，以“线上认养牛、年化收益6%-13%”为噱头，通过寄送虚假宣传刊物、发布伪造牧场视频等手段骗取信任。吴某初期投入5000元获小额返利后，逐步追加至300万元认购600头牛。2024年5月，平台突然将吴某账户内600头牛强制折抵为6万斤牛肉额度，且拒绝提现。

经警方调查，张某犯罪团伙通过搭建虚假“云养牛”网络平台，以高息为诱饵非法吸收资金5亿余元。2024年9月，警方跨省收网抓获全部嫌疑人。

案例共性：

此类非法集资案件通常具有以下共性特征：一是虚构项目真实性。以“新概念”“新技术”为噱头，伪造养殖、种植场景图片或视频，夸大产业规模及产量；编造虚假合作协议、资质证明等材料，营造项目合法合规假象，误导投资者。

二是承诺脱离实际的高额回报。宣称“短期高收益”远高于农业种养行业正常回报周期及利润水平；以“保本保息”“零风险”等话术掩盖实际经营风险，违背农业生产客观规律。三是传销式层级扩散资金池。设置“推荐奖励”“团队提成”机制，诱导投资者发展下线形成多级分销网络；资金用于支付早期返利而非实体经营，形成“借新还旧”的庞氏骗局。

风险提示：

为有效防范“云养经济”非法集资风险，切实保护个人财产安全，现提示如下防范要点：

1.增强风险意识，警惕高利诱惑。对宣称“高收益、零风险”的项目保持警惕，不轻信“稳赚不赔”“短期暴利”等虚假承诺；拒绝参与以“助农”“创新”为名，实际脱离实体经营、无真实产销链的投资项目。

2.核实平台资质，筑牢安全防线。投资前核查平台经营资质、监管备案信息及合作机构真实性；通过国家企业信用信息公示系统等官方渠道验证企业合法性，避免“三无”平台陷阱。

3.理性评估风险，抵制非理性投资。认清农业种养行业周期长、风险高的客观规律，拒绝违背常理的“快速回本”宣传；根据自身财务状况及风险承受能力审慎投资，避免借贷、抵押房产等非理性行为。

4.拒绝传销模式，切断扩散链条。警惕要求“发展下线获提成”“团队分级奖励”的平台，此类模式涉嫌传销违法；

发现“拉人头”返利行为立即终止参与，并向公安机关举报。

农业是需深耕厚植、遵循自然规律的实体经济，与鼓吹“短期暴利”的投机逻辑天然相悖。任何缺乏实体根基、背离产业周期的“云端承诺”，终将因无法兑现而崩塌。请广大投资者穿透概念包装，回归商业本质，以理性辨识真伪，用法律筑牢防线。唯有脚踏实地守护“钱袋子”，方能避免坠入非法集资的“浮云陷阱”。