

广州市增城区金融工作局

关于防范春节期间金融风险的提示函

春节是万家团聚、万众返乡的时期，也是不法分子伺机而动的高发频发期。区金融局在此提醒广大市民，拒绝高利诱惑，远离非法集资；辨别非法放贷，审慎融资借贷。如遇下列情形请务必警惕：

一、以投资养老产业可获高额回报或预定床位“免费”养老为幌子，组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众投资。

二、假借响应国家农业政策、发展现代农业生产、生态环保投资等名义，承诺高于银行同期利息、理财收益，施以小额或短期回报，引诱农户投资。

三、假借“债事服务”“债务化解”“解债咨询”等名义，承诺将债权债务转化为持续现金流并定期返还收益，诱使缴纳服务费、咨询费、保证金，甚至“投资入股”等。

四、打着“科技创新”“绿色转型”“一带一路”“乡村振兴”等“落实政策”的旗号，以“元宇宙”“NFT”“虚拟货币”“数字藏品”“市政债”等新概念，宣传虚假项目，承诺返还投资款项、高回报零风险或低风险，向社会公众吸收资金。

五、以私募基金公司名义公开对外宣传，以“拼单”的形式向不符合合格投资者条件的不特定公众吸收资金。

六、宣传“无抵押”“无担保”“低利息”“快速办理”的贷款业务，以民间借贷为名从事非法放贷活动。

开展金融业务必须取得相关政府部门发放的金融许可，未获

许可开展的金融业务均为非法金融。如您发现非法金融线索，请及时收集保存证据，并向区金融局进行举报。**非法集资线索经查证属实，区金融局将根据非法集资举报奖励办法相关规定予以奖励。举报电话：020-82756812。**

广州市增城区金融工作局

2024年1月25日

