

防非宣传 | 打着慈善幌子，实为非法集资！

“投资稳赚不赔，月息高达 10%！”这样的宣传是否让您心动？殊不知，看似诱人的“财富密码”背后，可能隐藏着非法吸收公众存款的犯罪陷阱。

【案例详情】

某“投资团队”负责人李某（化名）以“助力慈善、共享财富”为名，宣称其合作的虚拟平台有“专业团队操盘”“稳赚不赔”，通过线上直播、线下讲座大肆招揽。为博取信任，李某甚至伪造“会员证书”、虚构成功案例，吸引 73 名群众投入资金 2000 余万元。然而，所谓的“数字产品”实为空中楼阁。平台运营不到一年便崩盘，集资参与人本金几乎“蒸发”。经查，李某团队通过虚假宣传、层层返利等手段非法吸储，造成实际损失近 2000 万元。案发后，李某被抓获，但其辩解“只是团队小角色”“金额计算有误”，试图减轻罪责。

【案件处理】

法院审理后认为，被告人李某违反国家金融管理法律规定，变相吸收公众存款，扰乱金融秩序，数额巨大，其行为已构成非法吸收公众存款罪。最终依法判处其有期徒刑四年六个月，并处罚金 10 万元。

【案件警示】

1.警惕“高收益”陷阱：非法集资往往以“保本高息”“稳赚不赔”为噱头，公众应理性判断，谨记“天上不会掉馅饼”。

2.核实资质与合法性：投资前务必查验平台资质，避免参与未经国家批准的金融活动。

3.留存证据及时报案：若发现资金异常或平台失联，应立即保存交易记录并向公安机

关报案。

4.法律红线不可触碰：组织或参与非法集资活动均涉嫌违法犯罪，切莫因贪图利益走上歧途。

投资需谨慎，守法是底线。广大群众应增强风险防范意识，选择正规金融机构理财，共同守护财产安全与社会金融秩序。

(文章来源：上海杨浦区人民政府网)

风险提示：本材料用于投资者教育，不构成任何投资建议。我们力求本资料信息准确可靠，但对这些信息的准确性、完整性和及时性不作保证，亦不对因使用该信息而引发的损失承担任何责任。投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该等信息做出决策。基金有风险，投资需谨慎。