

# 河南省防范非法集资 基层网格员工作手册

(第二版)

中共河南省委金融委员会办公室

2025年10月

写给坚守奋战在基层一线的网格员们：

非法集资是最具代表性的非法金融活动，它的社会危害大、群众痛感强，本质上是一场精心包装的骗局。为了帮助广大群众有效识别和抵制非法集资，我们为网格员朋友们编写了这样一本小册子，讲清楚什么是非法集资、怎样识破非法集资、发现疑似非法集资的信息和活动后该怎么做。这本小册子没有难懂的专业名词，让大家“一看就明白，学会能教人”。我们希望网格员朋友们学懂弄通、熟练掌握这本小册子，练就一双识别非法集资的“火眼金睛”，帮助群众守好“钱袋子”。

编者

2025年10月

# 一、卸下非法集资的“面具”

## (一) 什么是非法集资？

没有吸收资金的资格，却干了面向社会吸收资金的事，还承诺返还本金、支付利息，就是非法集资。

**【知识延伸】**《防范和处置非法集资条例》规定，非法集资是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

## (二) 怎样才算非法集资？

判断吸收资金行为是不是非法的，需要看是否同时具备以下三个特点。

1. 有没有专属牌照。办金融和开煤矿、开驾校一样，都需要严格的审批、持有专门的牌照。能够审批的部门有：中国人民银行、国务院金融监督管理机构（包

括国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会)、国务院外汇管理部门(即国家外汇管理局)。

**【知识延伸】**《防范和处置非法集资条例》把非法集资定义为：违反国家金融管理规定，擅自向社会公众募集资金的行为。这意味着集资者没有获得国家监管部门的许可，或者超越了其批准权限进行集资活动。

2. 是否承诺保本付息。只有在银行、农村信用社的存款是承诺既保本又付息的，这种承诺的背后是国家信用。除此之外，任何个人、组织的承诺都有风险。

**【知识延伸】**非法集资通常伴随着保本高回报的承诺，以吸引投资者。这些集资活动往往会许诺在一定期限内还本付息或者给予其他形式的投资回报，通常这些回报率远高于正规金融机构的理财产品收

益，以此作为诱饵吸引投资者。

3. 是否面向全社会、不设门槛吸收资金。银行吸收存款，不会“照单全收”。银行需要先“认识你是谁”，采集你的个人信息，才能为你开立存款账户；需要知道“你愿意出多少钱”，了解你的风险承受意愿和能力，才能向你出售自负盈亏的理财产品。非法集资则不需要“认识你是谁”，更不需要知道“你有多少钱”，而是只关心“你把钱给我”。

**【知识延伸】**非法集资是面向社会不特定人群进行的，即不对投资者的资质进行审核筛选，而是广泛地向社会公众吸收资金。这种行为涉及的范围广泛，影响较大。未向社会公开宣传，在亲友或者单位内部针对特定对象吸收资金的，不属于非法集资。

(三) 非法集资“入坑四部曲”

1. “引诱你”——画饼。非法集资人会虚构或扩大一个或多个“高大上”的项目，把集资参与人的胃口“吊”起来，让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。

2. “唬住你”——造势。非法集资人通常会举办各种造势活动，通过各类展会、讲座“哄人气”；通过组织旅游、赠送礼品“引流量”；通过展示证书奖项“秀实力”；通过明星官员站台“显背景”。

3. “麻痹你”——吸金。非法集资人通过返点、分红，使参与人初尝“甜头”，使其相信把钱放在他那里不仅有可观的收入，而且比放在自己口袋里还安全，进一步诱骗参与人不仅将自己的钱倾囊而出，还动员亲友加入。

4. “不见你”——跑路。非法集资人往往因原本就是“庞氏骗局”最终人去楼空，或者因为经营不善致使资金链断裂。

集资参与人遭受惨重经济损失，甚至血本无归。

#### （四）非法集资惯用的四种谎言

1. “实现财富自由”——承诺高额回报。不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者保本高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便携款潜逃，使集资参与人遭受经济损失。

2. “前景一片光明”——编造虚假项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创新创业等幌子，编造各种“高大上”的虚假项目。以“新技术”“新革命”“新政策”“区块链”“虚拟货币”为幌子，描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图，让参与人产生“机不可失”的错觉，骗取社会公众信任。

3. “关系实力够硬”——虚假宣传造势。非法集资人通常会举办各种造势活动，例如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等；大量展示伪造的“技术认证”“获奖证书”；公布部分领导视察的影视资料、公司领导与明星合影；故意把活动选在大型会议中心、礼堂进行，极具欺骗性。

4. “全家一起致富”——利用亲情诱骗。非法集资人通过返点、分红，使参与人相信投资项目能得到可观收入。因此，参与人不仅将自己的钱全部投入，为了完成或增加自己的业绩，甚至不惜利用亲情、地缘关系，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速增加，集资规模不断扩大。

## 二、33 种非法集资典型案例

### (一) 利用群众对特定机构的信任开展非法集资

#### 1. “重操旧业”

手法套路：金融机构离职辞退人员隐瞒离职、辞退事实，通过伪造、盗用金融机构资金凭证，或借助金融机构营业场所和信用，向社会公众吸收存款，并承诺保本高收益。

典型案例：刘某曾任某县农信社信贷员，离职后以“某存款综合服务站”的名义向社会公众吸收存款，开具“定期储蓄存款单”，承诺每年支付本金 3%—4% 的利息，共向 105 人吸收资金近 230 万元。

**防骗口诀：存钱离柜都是坑，行长上门也不中。**

#### 2. “李鬼”产品

手法套路：金融机构在职人员、外包

人员借助职业身份、营业场所营销不合规的金融产品，让社会公众误以为这类产品由正规金融机构发行，并承诺保本高收益。

典型案例：于某在某县寿险公司任办公室主任期间，开具虚假保单，售卖已下架的“永泰年金”保险产品，承诺按期支付2%—3.5%的利息，共吸收近40人资金2400余万元。

**防骗口诀：业务营业厅里谈，录音录像保平安。**

**【知识延伸】**按照国家金融监督管理总局规定，银行、保险公司等金融机构须在销售专区内装配电子系统，对每笔产品销售过程同步录音录像，对销售行为进行可回溯管理，保障金融消费者权益。某保险公司及其副总经理刘某，因“未按规定对银保渠道业务进行同步录音录像”，被

某省金融监管局给予机构罚款 12 万元、个人警告并罚款 2 万元的处罚。

### 3. 无证吸储

手法套路：典当行、小贷公司、融资担保公司等地方金融组织超出经营范围，或企业未经金融管理部门批准擅自在名称中使用典当行、小贷公司、担保公司等字样，以资金拆借、投资入股为名吸收社会公众资金，承诺保本高收益。

典型案例：某典当行在已经被注销营业执照的情况下，仍以典当行名义，以签订借款协议返还高息的形式，向社会公众融资，年息为 15%—20%，共吸收 120 余人资金 7100 万余元。

**防骗口诀：真办金融，不缺本钱；不是银行，吸储即骗。**

### 4. 假“公”济“私”

手法套路：私募基金管理人以较低的

起投资金额公开推介基金产品，以签订回购协议的形式承诺保本高收益，吸引社会公众认购，所募集的资金可能大部分被挪用。

典型案例：沈某具有私募股权投资基金管理人资格，以为企业私募股权投资等名义设立私募基金，通过业务员宣传推荐、召开产品说明会等途径公开招揽投资，承诺7%—12%的年化收益，到期后返本付息，共吸收600余人资金1.9亿余元。

**防骗口诀：**私募姓私，闷声发财；广而告之，非蠢即坏。

**【知识延伸】**《私募投资基金监督管理条例》规定：私募基金不得通过报刊、电台、电视台、互联网等大众传播媒介，电话、短信、即时通讯工具、电子邮件、传单，或者讲座、报告会、分析会等方式向

不特定对象宣传推介。

## 5. 超“员”揽储

手法套路：农民专业合作社和涉农团体设置存取款柜台窗口、印制存折储蓄卡、采用类似银行的装潢风格，超出会员（社员）范围吸收社会公众资金，并承诺保本高收益，所募集的资金远超出合作社正常经营需要。

典型案例：某县种植专业合作社以投资玻璃厂、香油厂为幌子，自制存折，以10%的月息为诱饵，共吸收400余人资金1500余万元。

**防骗口诀：**合作社养猪种菜，钱生钱没这能耐。

**【知识延伸】**《中华人民共和国农民专业合作社法》规定了农民专业合作社的业务范围：（一）农业生产资料的购买、使用；（二）农产品的生产、销售、加工、

运输、贮藏及其他相关服务；（三）农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营等；（四）与农业生产经营有关的技术、信息、设施建设运营服务。总而言之，农民专业合作社一旦批量开展资金业务，就偏离了主业，名不副实，有可能涉及非法集资。

## 6. 公益赚钱

手法套路：设立基金会、协会、学会、促进会，以社会公益事业为名，打着“边做慈善边挣钱”的旗号，承诺项目建成后可获得保本高收益，吸收社会公众资金。

典型案例：某基金会由民政部门审批设立，在 10 地市设立分支机构，通过发展“义工”入会的形式吸收社会公众资金，声称从事抢救文化遗产、资助青年创业、资助扶贫等工作，承诺 6%—14% 的

年化收益，经初步统计，共吸收 15000 余人资金 18 亿元。

**防骗口诀：积德行善图回报，名利双收不可靠。**

## 7. 项目投资

手法套路：设立投资公司，以筹备投资项目为名，通常为虚假或者虚构的项目，与投资人签订投资协议，并以定期分红、到期返本的方式吸收社会公众资金，承诺保本高收益。

典型案例：某公司以筹建中国最大的锦鲤养殖基地、万亩水稻基地的名义，承诺 1.5%—2.5% 的月收益，通过签订资产管理委托合同的方式，共向 160 余人吸收资金 4914 万元。

**防骗口诀：投资实业十年深耕，甩手掌柜人财两空。**

## 8. 第三方财富

手法套路：第三方财富管理公司超出“信息中介”经营范围，冒用私募基金牌照或通过（伪）金交所发行“收益权转让”等违规金融产品，承诺保本高收益，诱骗社会公众投入资金。

典型案例：李某通过实控的三家公司以发售“私募基金”的名义，承诺年化12%—14%的收益，共向多省市1150人吸收资金1.23亿元。

**防骗口诀：财富公司，真假交织，理财投资，避而远之。**

## 9. 借贷撮合

手法套路：未经金融管理部门批准，打着服务中小企业融资的旗号，以“借贷服务中心”“金融超市”等名义公开向社会公众借款，并承诺保本高收益。

典型案例：某商贸公司和某城市发展投资公司出资成立“民间借贷服务中心”

“中小企业金融超市”，从事民间借贷撮合服务，面向社会公众吸收资金，按期支付利息，并承诺投资本金由某投资担保公司提供担保，共吸收 700 余人资金近 15 亿元。

**防骗口诀：企业融资有正路，“能人”牵线入歧途。**

### 10. 冒充国企

手法套路：将民营企业包装成国有企业，以运作政府项目为名，承诺保本高收益，吸收社会公众资金。

典型案例：代某将个体企业包装成某县城投公司，并伪造有关国企的财务审计报告、董事会决议、担保函等文书，以发行本地债权项目名义，共吸收社会公众资金 2.78 亿元。

**防骗口诀：国企央企辨真假，国资委网站查一查。**

## 11. 借钱办学

手法套路：以投资建设学校、幼儿园、培训机构为名，公开向学生家长募集资金，宣称按期返还集资款且学生在校期间可以免除学费，所募集的资金虽用于学校运营，但缺乏监管，风险较大，全额返还困难。

典型案例：李某作为某县某小学、某幼儿园等三所学校负责人，向学生家长宣传，交7—12万元助学金可以免学费且学生毕业后退还，以此为噱头向社会公众吸收资金，共吸收231人2097万元。

**防骗口诀：**学费“先交后退”，送孩上学更贵。

## 12. 蹭热点

手法套路：以政府促进创业投资为名，通过伪造红头文件、工作证件，利用“一带一路”“军民融合”等时政热点包装

虚假投资项目，承诺短期内给予保本高收益，吸收社会公众资金。

典型案例：某公司代理商袁某虚构“大国出行”网约车项目，以招募退役军人群体作为网约车司机为名，声称每安置1名退役军人，投资者可获政府补贴和投资回报，共吸收800余人资金1500余万元。

**防骗口诀：名头太大，十有九诈。**

(二) 利用群众对金融产品的模糊认识开展非法集资

### 13. 众筹融资

手法套路：以新产品、新科技众筹融资为名义，通过互联网吸收社会公众资金，并鼓吹项目有良好市场前景、可观投资收益，承诺保本高收益，项目实际上还停留在设想阶段，所募集资金并未主要用于项目研发投产。

典型案例：李某以其经营的网络科技公司名义发布二手车众筹信息，承诺低价收车高价卖车给予众筹回报，还承诺在45天内车辆若没有卖出，公司加价回购，共吸收社会公众资金约1.28亿元。

**防骗口诀：好项目，钱不愁，海量资本抢着投，还用费事找众筹？**

#### 14. 无牌理财

手法套路：设立金融服务公司或金融信息中介公司，线上线下招揽投资者认购理财产品，宣传“稳赚不赔”，承诺保本高收益，实为虚假、违法理财产品。

典型案例：某金融服务公司在线上向公众推广“金牌理财”项目，共吸收836人资金6000余万元。

**防骗口诀：理财保本，监管不准。**

**【知识延伸】**国家金融监督管理总局上线运营了金融产品查询平台。可登录平

台网站 (<https://www.jrcpcx.cn>) 或在微信小程序搜索“金融产品查询平台”进行金融产品信息查询，有效识别非法金融产品。此外，“保本理财”在2018年之后被金融监管部门叫停，人民银行、银保监会（现国家金融监督管理总局）、证监会、国家外汇局在2018年3月出台的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》中指出：向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念，打破刚性兑付。

## 15. 帮忙要账

手法套路：打着“债事处置”“不良资产处置”“资产清算”等旗号，宣称能够化解法院难以执行的“呆、坏、死账”等债务，承诺将债权人无法收回的账款“拆分”，转化为持续现金流定期支付，以“服务费”“保证金”甚至“投资入股”的名义吸收公众资金，并未开展真正的解债

业务，无任何可盈利性经营业务。

典型案例：某实业公司以盘活应收账款为名，通过微信、抖音、电子屏广告等形式开展宣传，诱导债权人签订“债权置换协议”，并交纳等值的应收账款金额和总账款20%的“服务费”，承诺在13个月内返还所有本金和应收账款，共向1353人吸收资金1.5亿元。

**防骗口诀：帮收坏账先要钱，十个里头九个骗。**

## 16. 倒汇票

手法套路：宣称某大型企业商业承兑汇票具有较高投资价值，承诺保本高收益，吸引社会公众投资，实际蕴含较大风险。

典型案例：某“资产管理公司”面向社会公众发行“丰盈人生”产品，约定用于投资恒大集团电子商业承兑汇票，承诺

满一年期兑付本金，并给予年化 10%—15% 的利息，因恒大集团出现债务危机，商业承兑汇票无法兑付，共造成群众资金损失 300 余万元。

**防骗口诀：汇票公对公，自留没有用。**

### 17. 高息股（债）

手法套路：在宣传中使用“掌握特殊渠道，保证股票、债权保值升值”的话术，承诺保本高收益，吸收社会公众资金。

典型案例：某投资公司借助金融机构工作人员的客户渠道，销售外省违规发行的债权投资项目，承诺按期兑付本金并给予 8% 的年化收益，共吸收社会公众资金 700 余万元。

**防骗口诀：内幕交易，极不可靠。假的破财，真的坐牢。**

## 18. 境外投资

手法套路：利用境外股票、投资基金名义，以国内投资者不能直接认购国外股票、基金为由，吸引社会公众认购，通过技术手段人为控制盈亏，用前期的小额赢利诱导后来者大额投入，并承诺保本高收益。

典型案例：某“基金公司”通过微信群、现场推介、口口相传等渠道公开宣传推广境外基金投资返利，以签订《保本协议》的方式，承诺“每投资一万元、每天返五百元钱、1.5倍收益出局”，共吸收社会公众资金4800余万元。

**防骗口诀：把钱投向境外，风险跨洋出海。**

## 19. 炒外汇

手法套路：以炒外汇赚钱为名义，通过签订理财合同承诺保本高收益，吸收社

会公众资金，拉人头发展下线可获得推荐奖金。

典型案例：某“资产管理公司”声称有专业操盘手，以帮助客户“炒外汇”为噱头，承诺12%—18%的年化收益，每十天结算本息，并推广拉人头发展下线获得推荐奖的资金模式，共吸收300余人资金5000余万元。

**防骗口诀：外汇交易莫入黑市，轻信利诱终受损失。**

## 20. 虚拟资产

手法套路：搭建互联网平台，设置区块链、虚拟货币、数字藏品等虚拟投资产品，承诺保本高收益诱骗社会公众购买产品和交易。

典型案例：某科技公司自创CAI虚拟货币，通过互联网、微信群发展“代理商”并销售矿机，“代理商”要求提现时，该

公司以虚拟币平台被黑客攻击为由拒绝，共吸收30余万人资金13.6亿元。

**防骗口诀：虚货无价值，投资必损失。**

**【知识延伸】**一些二手交易平台上，不少个人账户公开售卖币安、欧易、火币等境外虚拟币交易平台的应用安装包，以“包注册成功”“一对一辅导”等承诺吸引新手“入坑”。卖家除提供软件下载链接外，还附带详细的操作视频，向用户兜售炒币经验，有的甚至引导用户进行高风险的合约和杠杆交易，极易导致资金损失。

(三) 借助经营工商企业开展非法集资

## 21. 合作建房

手法套路：房地产开发企业以融资而非售房为目的，承诺以售后包租、定期返还租金、到期回购等形式给予购房者保本返利回报，吸收社会公众资金，但预售的

房屋并未和购房者一一对应，存在“一房多卖”的情况，购房者实际上并未取得房屋产权，所募集的资金也远超可售房屋价值。

典型案例：某置业公司在和购房者签订商铺买卖合同的同时又签订商铺委托经营管理合同，承诺前六年租金收益可达到总房款的70%以上且没有风险，共吸收社会公众资金3500余万元。

**防骗口诀：房住不炒，麻烦不找。**

## 22. 虚假租车

手法套路：以汽车租赁获得收益为噱头招揽业务，宣传出资购买汽车后，租车公司帮助投资人把购得的汽车出租，承诺返本付息，但并未交付汽车。

典型案例：张某注册成立某汽车租赁公司，以投资租赁、买卖二手车可获利为名，安排公司业务员通过散发宣传单、组

织旅游等方式，吸引中老年人投资，承诺每月返还本金和利息，共吸收 130 余人资金 1900 余万元。

**防骗口诀：**买车不见“绿本”，收租谎言莫信。

### 23. 粮款变“存款”

手法套路：未经批准成立粮食收购站点，农户卖粮后不立即支付粮款，并称粮食存在粮站按期支付利息，或以当年粮价为基准明年加价卖出支付粮款。

典型案例：邓某和齐某夫妻二人在镇上成立了“安纲粮仓小麦玉米收购站”，向当地卖粮农户宣传，粮食出售后如果不要求现场支付粮款，可存放在粮站，获得年化 1% 的利息或第二年每斤粮食加价 1 角钱卖出，目前有 140 余人近 930 万元粮款未兑付。

**防骗口诀：**颗粒归仓尽血汗，现场付

钱心安。

## 24. 云种植（养殖）

手法套路：以认种、认养或购买树苗、花木、动物为名义吸收社会公众资金，但并不以真实的种养为目的，不真正交付实物，而是赋予这些动植物金融属性，承诺托管一定时间后以公司回收形式给予保本高收益。

典型案例：某林业公司在线上向社会公众售卖红玉兰、白玉兰树苗，承诺树苗每日都会升值，并可每月获得本金2%—3%的收益，共吸收6347人资金123亿元。

**防骗口诀：种养不见实物，投资终成虚无。**

## 25. 托管造林

手法套路：以造林为名义吸收社会公众资金投资林地并托管，实际目的不是造林而是融资，赋予林地收益权金融属性，

承诺保本高收益，实行“一林多卖”且大多投资者并未获得林权，所吸收资金并未主要用于造林项目。

典型案例：某林业经纪公司对外公开宣传外省某林地投资项目，以签订林木合作合同、代理合同的方式吸引社会公众认购，并承诺1年期限内分4次返还本金及15.9%的年化利息，共吸收2085人资金1.55亿元。

**防骗口诀：十年树木，快钱莫图。**

## 26. 消费返利

手法套路：以网上销售酒水、茶叶等商品为名义向社会公众出售商品，真实目的不是售货而是融资，不真正交付商品，赋予酒水等商品金融属性，并承诺以消费返利、投资返利、推荐提成等方式给予保本高收益，所募集的资金也远超库存商品价值。

典型案例：罗某利用“酒德利”APP发展会员，以在APP上低价买酒、原价卖酒挣差价实现“月入两三万元”为噱头，通过发展新会员购买老会员挂售的酒这种“拉人头”的方式集资，并将交易资金以会员积分形式锁定，阻止会员提现，共吸收1.8万余人资金3.2亿元。

**防骗口诀：囤货不见货，传销套路多。**

## 27. 直播代卖

手法套路：发布短视频带货内容宣传引流，利用专业话术、虚假聊天记录和收入截图，诱导公众购买“网红产品”，并承诺帮助在直播间加价售出，商品并未交付购买人或只交付少许样品。

典型案例：某科技公司推出电商销售平台，对外宣传在该平台批量购买商品后，该公司以直播间带货的形式进行售卖，并承诺投资人可在90天内额外获得

商品总额 7% 的收益，共吸收 1000 余人资金 2 亿余元。

**防骗口诀：**谨防代卖有“坑”，见人见货见合同。

## 28. 投资养老

**手法套路：**以预售养老公寓、预订养老床位为名义，吸收社会公众资金，通过返本销售、售后返租、约定回购等形式承诺保本高收益，实际上并未立即交付公寓、床位，所募集资金也未主要用于养老机构建设。

**典型案例：**某养老产业集团公开宣传开发“养老公馆”项目，以发行会员卡的方式面向社会集资，并承诺养老院建成后，会员入住打折、不入住返本付息，共向 800 余人吸收资金 8000 余万元。

**防骗口诀：**花钱养老儿孙事，莫图生财享闲适。

## 29. 存金生金

手法套路：金银销售企业开展存黄金业务，向社会公众售出黄金时并不交付实物，将黄金存放在店内，以“加息回购”或“赠送黄金克数”为名义承诺保本高收益回报，将贵金属变成可以生息的“存款”。

典型案例：李某依托珠宝首饰专柜，招揽客户购买黄金后存在店内，承诺支付年化10%的利息，或赠送黄金重量2%—12%不等的黄金克数，共吸收240余人资金3200余万元。

**防骗口诀：黄金在手是真金，避险保值莫贪心。**

## 30. 炒邮、币

手法套路：以投资购买纪念币、邮票为名义，通过宣传返利高、不亏损等虚假信息，吸收社会公众资金，所吸收资金并

未主要用于投资纪念币、邮票，募资金额远超这些收藏品的市场价值。

典型案例：某公司通过分发传单、电话推销、赠送礼品等方式招揽客户，自制收藏票据，与客户签订“拍卖承诺书”“增值服务项目书”，承诺在一定期限内以高溢价回购收藏品，引诱社会公众投资购买邮票、纪念钞、书画等收藏品，共吸收54人资金721万元。

**防骗口诀：收藏本是雅好，莫恋升值回报。**

### 31. 旅游线路开发

手法套路：旅行社通过组织“免费游”“低价游”，面向社会公众推介旅游线路投资项目，以返还旅游线路的收入承诺保本高收益，吸收社会公众资金，所募集资金并未主要用于旅游路线开发，募资金额也远高于运营需要。

典型案例：某旅游公司公开推销旅游线路吸引客户进行投资，签订销售合同，承诺以 1.8 分的月息分 6 次在半年内返还本金及收益，吸收 200 余人资金 3000 余万元。

**防骗口诀：景区开发寻财力，投资先问文旅局。**

## 32. 投资充电桩

手法套路：编造虚假新能源项目，伪造专利证书，宣称购买充电桩并交由公司代为管理，获得租赁收益、投资分红，按期还本付息，以此吸引社会公众资金。但投资人并没有获得充电桩所有权，充电桩存在“一桩多卖”甚至无实物的风险。

典型案例：王某注册成立三家新能源科技公司，通过召开培训会、业务员口口相传、宣传车巡游宣传等方式，宣传购买充电桩可按月获得高额返利，共吸收 61 人资金 630 余万元。

**防骗口诀：**不见真人不多谈，不见电桩不转钱。

### 33. 投资墓地

**手法套路：**以投资墓地升值为名义吸收社会公众资金，承诺保本高收益，实际上“一墓多卖”，墓地的整体市场价值远低于集资金额，所募集的资金大部分并未用于墓地建造。

**典型案例：**孔某经营公墓期间，承诺年化15%的收益，吸引社会公众缴纳墓地定金，共吸收2211人资金近2亿元。

**防骗口诀：**墓地生财，“鬼”话编排。

### 三、网格员要掌握防范非法集资“五小工作法”

防范和打击非法集资工作是一项复杂的系统性工程，网格员不可能包打一切。对网格员而言，只须做好五件小事：

立足小网格，  
弄通小册子，  
找好小切口，  
盯紧小苗头，  
拔除小隐患。

（一）立足小网格，门店常去人要熟  
在网格内，网格员要做到“三到、三看、两留心”

三到：营业场所要走到、经营者和实控人要见到、日常经营情况了解到

三看：看营业证照、看人员、看业务

两留心：留心群众中广为传播的“生财稀罕事”和“缺钱烦心事”

## （二）弄通小册子，条件反射来说“不”

这本小册子列举的非法集资情形和案例，均选自河南省真实发生的非法集资刑事案件。网格员要将这30多种套路和案例烂熟于心，看到网格内出现类似的行为，条件反射式地联想对应的非法集资情形，引导群众及时远离、果断说“不”。

## （三）找好小切口，宣传高频渠道足

我们的工作目标是：让非法集资“像老鼠过街一般人人喊打”。这需要网格员把政策法规用通俗易懂的语言说到群众的心坎里，结合基层生产生活实际，找好宣传教育的切入口，做到“有人聚集的地方，就有防范非法集资宣传”。同时积极倡导正确的财富观念，打消挣快钱、一夜暴富的浮躁心态。

## （四）盯紧小苗头，涉金字样多关注

名称和经营范围中，只要和“钱”有

关的，务必“多看一眼”，包括但不限于金融、融资、财富、资产、投资、交易、理财、基金、贷款、保险、典当、寄卖、拍卖等。还要关注宣传投资致富的广告“牛皮癣”和“小卡片”等。劝导群众不下载手机应用市场和软件商店以外的金融理财 APP。

今年，全省还建立了“中原金融网格志愿者服务工程”，邮储银行、河南农商银行、中原银行、中原证券的各个营业网点，对服务区域内的居民开展金融知识宣传普及。对拿不准是否属于非法集资的，网格员可以就近向网格内的金融机构网点工作人员咨询，及时获取专业指导。

**（五）拔除小隐患，存疑线索“码”上录**

在网格内有关场所的醒目位置，张贴展示“河南省非法集资线索举报平台”二

二维码（见小册子封底）和各地举报电话、邮箱、来信地址等举报方式。按照《河南省非法集资举报奖励办法（暂行）》，基层网格员日常排查中发现并上报的涉嫌非法集资活动线索，可视同非法集资举报，按照非法集资举报奖励办法予以奖励。



非法集资线索举报