

能化大学学习课堂

拒绝非法金融活动 有效防范金融风险

随着春节的临近,我们迎来了新的开始,也面临着非法金融活动的潜在风险。在节日氛围中,人们往往更容易放松警惕,给不法分子可乘之机。主动学习掌握必要的法律法规和金融常识,对提高非法金融活动的防范意识,保护好自己的“钱袋子”至关重要。拒绝非法金融活动,有效防范金融风险。

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。



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。

常见的非法金融活动类型

1.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。”



2.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。”



3.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。”



4.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。”



5.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××卡,或者提供银行验证码,否则我们将冻结您银行所有账户。”

