

巩固攻坚战成果 全面推进总体战

湖北防非打非勠力前行 用心守护群众“钱袋子”

防非打非工作,事关人民群众根本利益。当前,非法金融活动手段翻新变异,隐匿交织,部分群众易受高利诱惑,不慎落入非法金融活动陷阱。打击非法金融活动,既是保护荆楚百姓的“血汗钱”,更是守护万千家庭的幸福生活。

2024年至2025年,湖北省在全国打击非法集资专项行动中,取得阶段性成果。为巩固扩大专项行动成果,自2026年起,湖北省按照全国统一部署,全面推进防范和打击非法金融活动三年总体战,推动防非打非工作常态化、制度化、规范化,坚决守住金融安全底线,为湖北支点建设营造良好金融环境。

防非打非 湖北交出硬核答卷

打击非法集资专项行动启动以来,在省委、省政府坚强领导下,各地各部门聚焦目标、直面问题,通力协作、集中攻坚,取得明显成效。

机制建设实现省市县三级全覆盖。新一轮机构改革后,湖北省批准设立省级防范和打击非法金融活动专项工作机制(以下简称打非专项机制)。各地迅速跟进,8个月内全省所有市州县全部建立相应机制,实现了从处置非法集资到打击非法金融活动的有序衔接,全面形成“横向到边、纵向到底”的工作格局。

源头治理持续深化。全省定期开展涉非风险大排查。省金融风险预警平台整合政务、监管等数据4.4亿条,覆盖全省250余万家企业。全省近20万名基层网格员常态化开展“扫楼清街”行动,17个市州向社会公布举报渠道,鼓励群众提供线索。

案件处置有力有序。公检法协同发力,实行领导包案制,办案全过程追赃挽损,重点案件挂牌督办。两年来,一批风险隐患被精准清除,存量案件数下降超50%。

防非宣传扩面提质。2025年全省共举办线下宣传活动1.96万场,线上宣传点击量超1203万次,覆盖约1354万人次;6月15日,防范非法金融活动宣传月启动仪式在黄石举办,17个市州及所有县(市、区)均在当地采取多种形式同步开展线下集中宣传活动,现场参与群众逾19万人,线上直播参与群众逾60万人,全民防非的良好氛围日益浓厚。

接续奋战 打好三年总体战

2026年5月,省防范和打击非法金融活动专项工作机制全体(扩大)会议暨总体战动员部署会在汉召开。防范和打击非法金融活动总体战期间,湖北省主要开展五方面工作。

加强统筹谋划。发挥地方党委政府统筹作用,坚持全领域覆盖、全方位协同、全链条治理、全周期管理,分解



进校园开展防非公益宣传。

任务,细化举措,明晰责任。金融管理部门、行业主管部门严格落实“管合法更要管非法”“管行业必须管风险”,强化央地协同、部门联动,真正做到“一盘棋”。

前移治理关口。坚持金融特许经营、持牌经营原则,加强行业风险前瞻防范,严管涉非信息传播,提升监测预警精准性、有效性。

强化打早打小。深化重点领域治理,依法开展行政

处置,推动线索实质化解,严防严处利用APP开展非法金融活动。

持续高压严打。对各类非法金融活动露头就打,加快存量案件处置攻坚。

加快建章立制。注重打基础、管长远,健全相关法律法规,细化行业管理政策,优化地方配套制度,加快推进长效机制建设。

警惕非法集资最新表现形式及其危害

近年来,非法集资不断变换“马甲”,隐蔽性和迷惑性越来越强。为帮助广大群众认清最新形态,以下梳理当前多发、危害较大的新型非法集资表现形式及其危害,请仔细阅读并提醒身边亲友。

一、“养老服务”“预存返利”为名的养老领域非法集资表现形式:一些不法分子打着“健康养老”“旅居养老”“康养服务”的旗号,以“预存养老储备金、享高额返利”为噱头,在社区、公园等地向老年群体公开宣传。通过线下见面会、旅游聚餐、节日慰问等方式与老人建立情感联系,承诺每月或每年按本金较高比例返还现金利息,预存满一年或五年不等,即可全额赎回本金。还有不法分子承诺优先入住资格或消费优惠,引诱老年消费者办理“会员卡”“预付卡”或投入入股,收取高额费用后卷款跑路。

危害:此类非法集资专门针对风险防范意识较弱的老年人群体。许多老人将积蓄、养老金甚至卖房款投入后,不仅拿不到承诺的返利,本金也被卷走,晚年生活失去保障,给家庭带来沉重打击。

二、以“APP投资”“任务返利”为名利用APP开展非法集资

表现形式:近年来,一些不法分子利用公众对手机APP的普遍使用和信任,打着“共享经济”“数字经济”的旗号,开发看似专业的理财、租赁、电商类APP。他们通过短视频平台、员工微信朋友圈等线上平台投放广告,同时结合线下推介会,以“0风险高收益”“拉新返现”“租金日结”为噱头进行公开宣传,短时间内诱导大量用户下载APP,进而投入资金、缴纳押金或购买“虚拟产品”。此类犯罪往往呈现“跨区域化、网络化、非接触性”的典型特征,犯罪链条复杂,涉及地域分散。不法分子往往注册多家空壳公司伪装实力,通过手

机APP等线上工具远程渗透,其中部分APP未在境内合法应用商城上架,也未在电信主管部门备案。业务推广通过短信链接、社交软件、网页广告等网络渠道进行,实现跨地域、跨境境精准推送触达。

危害:投资者不仅拿不到承诺的收益,反而因支付“押金”“服务费”或购买虚假产品而血本无归。一旦资金链断裂,不法分子直接关闭APP、卷款跑路。投资者往往需要承担资金全损、个人信息泄露、被诱导借新债还旧债等多重后果,维权时往往发现公司空壳、责任人失联。有的犯罪人员在境外遥控作案,募集资金后迅速通过虚拟币、加密资产、地下钱庄等方式跨境转移,案发后境内用于清退的资产寥寥无几,投资者几乎血本无归。

三、以“元宇宙”“虚拟货币”为噱头的概念包装型非法集资

表现形式:不法分子紧跟热点,利用“元宇宙”“区块链”“AI币”“空气币”等前沿科技概念进行包装,通过网络发布“资产翻倍”“强制暴富”等极具诱惑力的广告语吸引投资者。具体手法往往环环相扣:第一步,以推广刷脸支付设备、加盟代理等实体业务为外壳,投资者支付数千至数万元加盟费后获得积分;第二步,借积分兑换概念,诱导投资者购买由不法分子自行发行、幕后操纵的所谓“空气币”,虚构巨大的升值空间,并通过锁仓、操控价格及“换币”等方式持续吸金;第三步,崩盘后换“马甲”,用新的概念包装,诱使投资者再次投入资金,继续套取钱财。

危害:投资者投入的资金往往直接进入不法分子控制的个人账户,被用于挥霍或转移出境。“空气币”没有真实资产支撑,价格完全被操控,账面盈利随时可能归零。平台崩盘或关停后,投资者血本无归。

防非打非举报电话



为有效防范和处置非法集资活动,切实保护人民群众合法权益,维护经济社会稳定,现将湖北省各市州非法集资问题线索举报电话予以公告。如您发现相关线索,请通过以下途径进行举报:

1. 武汉市
举报邮箱:whcf2025@163.com
举报电话:13419608547

2. 黄石市
举报邮箱:cjb9229@163.com
举报电话:0714-63592073

3. 襄阳市
举报邮箱:xyxscfb@163.com
举报电话:0710-3603631、
0710-3603633

4. 荆州市
举报邮箱:jzcfb8252767@163.com
举报电话:0716-8252767

5. 宜昌市
举报邮箱:yxcscfb@126.com
举报电话:12345

6. 十堰市
举报电话:0719-8651359

7. 孝感市

举报邮箱:xgscfb@163.com
举报电话:0712-2280093

8. 荆门市
举报邮箱:jmjrj2k@163.com
举报电话:0724-2376002

9. 鄂州市
举报邮箱:ezzfjr@163.com
举报电话:027-60830037

10. 黄冈市
举报邮箱:hgsjrb@163.com
举报电话:0713-8618772

11. 咸宁市
举报邮箱:xn8126369@163.com
举报电话:0715-8126957

12. 随州市
举报邮箱:szjrgjz@163.com
举报电话:0722-3596913

13. 恩施州

举报邮箱:eszjrb@126.com

举报电话:0718-8420701

14. 仙桃市

举报邮箱:3672055253@qq.com
举报电话:0728-3204110、
0728-3238775

15. 潜江市

举报邮箱:qjsjrb@163.com
举报电话:0728-6491192

16. 天门市

举报邮箱:tmjr2022@163.com

17. 神农架林区

举报邮箱:9497110@qq.com
举报电话:0719-3336588

欢迎社会各界积极提供线索,共同维护良好金融秩序。

特此公告。

省防范和打击非法金融活动
专项工作机制办公室
2026年6月15日

非法金融活动典型案例警示

综合全国各地发生的非法集资案件,这里梳理三类典型案例,请以案为鉴。

案例一

刘老伯的“定制旅游”梦碎:
高息背后的骗局

【案情回顾】

2023年3月,70岁的刘老伯在朋友推荐下参加了一次“免费周边游”。大巴行驶途中,主持人开始推销“定制旅游产品”:5条国内旅游线路打包价1万元,可以选择出游,也可以选择“投资理财”,5个月后将拿到10750元,收益7.5%。投资额度越高,年化率越高,最高甚至可达20%。刘老伯拿出了10万元积蓄购买,半年内又追加了17万元的投资。然而,2023年10月返利停止,公司负责人高某推脱拖延,最终投资者报警。一个以“定制旅游”为名,涉案1.5亿余元的非法集资骗局浮出水面——2000余名老年人(70岁以上占比超过30%)血本无归。

【警示提醒】

收到“免费旅游”的邀请,并在旅行途中被推荐“投资理财”,大概率就是非法集资。请记住:天下没有免费的午餐,高息背后必有诈。

案例二

警惕“走路赚钱”APP陷阱:
她投入110多万后一夜“清零”

【案情回顾】

“走路换金币,金币能换钱”——这样的广告你见过吗?

2025年3月,32岁的林女士看到名为“云悦动”APP的一则广告,宣称走路步数可兑换金币,金币可兑换现金或日用品。她试用后,确实用2000金币提现了20元。

随后,APP内出现“高收益投资项目”,号称与央企合作,由平安保险(香港)承保。她试投500元,每天利息竟达12.5元(年化超900%)。几次小额投资都顺利提现后,她彻底放下戒心。

林女士先后投入自己和丈夫的30万元积蓄,又贷款83万元,总计投入超110万元。

2025年6月28日,投资即将到期前夕,APP突然无法打开,操盘公司卷款跑路,她的110多万元一夜“清零”。

【警示提醒】

凡是打着“走路赚钱”“高息日结”旗号的APP,基本都是先用小额返利引诱你上钩,等你大额投入后便关闭跑路。切勿轻信,远离来路不明的投资理财软件。

案例三

“电影投资”理财骗局:
让数百人血本无归

【案情回顾】

李阿姨无意中进入一个投资直播间。一位自称“国学大师”的主讲人每日讲经论道,话锋却总能巧妙转向电影投资:“投资电影,可以改善家运。”在“精美海报”“成功案例”的密集攻势下,李阿姨分多次投入了多年积蓄。

让她最终放下戒心的,是合同中白纸黑字写着:“如电影未上映,则按投资款全额回购,并支付年化8%的利息。”她想,这不就是“保本理财”吗?然而钱投进去了,电影却杳无音信,“大师”也人间蒸发。与她有相同遭遇的人越来越多,一个精心编织的骗局逐渐浮出水面。

经法院审理查明,韩某等人在无金融资质的情况下,低价购得某电影部分收益权,随后借“讲师”以讲授国学、股票为名引流,在直播间大肆夸大成本,将某电影续集实际仅3200万元的成本虚高到2亿元,通过网络公开宣传,诱使投资者认购虚高份额,并按年化8%承诺保本付息。2022年9月,韩某投案。四年间,该团伙向全国数百名不特定投资人非法募集资金高达1.75亿元,造成实际损失8800余万元。2026年5月,法院二审以非法吸收公众存款罪判处韩某有期徒刑十四年。

【警示提醒】

真正的影视投资属于高风险行业,任何承诺“保本付息”“稳赚不赔”的项目均涉嫌违规。请记住:凡是打着“影视投资”等旗号,以高额回报为诱饵的投资,极有可能是非法集资的陷阱。遇到此类宣传,请立即报警,守好自己的血汗钱。



银行工作人员身着土家族民族服装开展防非打非宣传。



非遗防非剪纸,以牡丹、莲花等经典吉祥题材传递防非理念。

湖北防非宣传特色亮点

- 在全国首创“防非轻骑兵”,由公益讲师、金融机构职员、社区网格员、文艺工作者等志愿者组成,他们将公益讲座与曲艺小品、情景剧等文艺演出深度融合,深入社区拆解最新金融套路。
- 组建“防范非法金融活动微讲团”,由金融机构职员、片区民警、市场监管员和社区网格员等基层一线人员组成,通过案例分析、情景还原等方式深入社区乡村,打通防非宣传“最后一公里”。
- 将防非宣传嵌入国家级非遗“雕花剪纸”等民俗文化元素,以方言吆喝、非遗文创等接地气形式,实现传统文化与风险教育的有机融合。
- 结合少数民族区域特色,编创、展演“黄四姐”“六口茶”“三棒鼓”“龙船调”等土家族、苗族特色防非作品,以群众喜闻乐见的形式开展宣传。



防非轻骑兵表演小品《夕阳红陷阱》。