

守住钱袋子，护好幸福家

—防范非法集资，丽臣在行动

 中国证券监督管理委员会湖南监管局

 湖南省上市公司协会
HUNAN PROVINCE ASSOCIATION OF LISTED COMPANIES

2022年防范非法集资宣传月活动

守住钱袋子 护好幸福家



一、什么是非法集资

根据《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》(法释〔2010〕18号),非法集资是违反国家金融管理法律规定,向社会公众(包括单位和个人)吸收资金的行为。

二、非法集资行为的四大特征

1. 非法性

未经有关部门依法批准。包括没有批准权限的部门批准的集资以及有审批权限的部门超越权限批准的集资。

2. 公开性

通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传

3. 利诱性

承诺在一定期限内给出资人还本付息。还本付息除以货币形式为主外,还包括以实物形式或其他形式。

4. 社会性

承诺在一定期限内给出资人还本付息。还本付息除以货币形式为主外,还包括以实物形式或其他形式。

三、非法集资行为的常见手法

1. 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,便秘密转移资金或携款潜逃,使集资参与者遭受经济损失。

2. 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,编造各种虚假项目,有的甚至组织免费旅游、考察等,骗取社会公众信任。

3. 以虚假宣传造势

不法分子在宣传上往往一掷千金,聘请明星代言、名人站台,在各大广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式,制造虚假声势。

4. 利用亲情诱骗

有些非法集资参与者,为了完成或增加自己的业绩,有时采取类传销的手法,不惜利用亲情、地缘关系,编造自己获得高额回报的谎言,拉拢亲朋、同学或邻居加入,使参与人员迅速蔓延,集资规模不断扩大。

四、如何防范非法集资陷阱——“三要、三不要”

1. 要理性，不要侥幸

天上不会掉馅饼，掉下来的不是“圈套”就是“陷阱”。要坚守理性底线，想想自己懂不懂，比比风险大不大，看看收益水平合不合实际，问问家人朋友怎么看，不要被赌博心态和侥幸心理蒙蔽双眼！

2. 要稳健，不要冒险。

高收益意味着高风险，还可能是投资骗局，投一次就血本无归！要合理评估自身承受能力，审慎确定风险承担意愿，不冒险投资！

3. 要警惕，不要盲目。

“收益丰厚、条件诱人、机会难得、名额有限”都很可能是忽悠，一定要警惕、警惕、再警惕！多留个心眼儿，绝不要听风就是雨，盲目“随大流”投资！

“防范非法集资知识答题 团队争霸赛”第二季

活动时间：2022年6月15日—6月21日

参与方式：

如果您未关注 **中国银行保险报** 微信公众号：

- 1、长按识别下方二维码关注公众号
- 2、关注后您将收到公众号的自动回复，点击自动回复中的“开始答题”即可

如果您已关注 **中国银行保险报** 微信公众号：

- 1、长按识别下方二维码进入公众号后台
- 2、发送关键词“答题”到公众号后台，点击您收到的自动回复中的“开始答题”，就可以参与活动啦！



请扫描下方二维码，关注中国银行保险报

