

守住钱袋子 护好幸福家

2020年6月，银行、保险业集中开展“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法集资宣传月活动。

2020年防范非法集资宣传月

守住钱袋子·护好幸福家

非法  
集资

防范非法集资  
需要每个人警钟长鸣

处置非法集资部际联席会议办公室

### 一、非法集资的定义

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、非法集资的基本特征

**非法性：**未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金；

**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；

**利诱性：**承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报；

**社会性：**向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

## 三、如何防范非法集资

（一）如遇以下情形向公众集资的，务必提高警惕：

- 1、以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；
- 2、以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；
- 3、以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的；
- 4、以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；
- 5、以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；
- 6、以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的；
- 7、在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的；
- 8、以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；
- 9、“投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；
- 10、要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

（二）防范非法集资的“四看三思等一夜”法

**四看。**一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。二看宣传内容，看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。三看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。四看参与集资主体，是不是主要面向老年人等特定群体。

**三思。**一思自己是否真正了解该产品及市场行情。二思产品是否符合市场规律。三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

**等一夜。**遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热，先征求家人和朋友的意见，拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。

（三）规避非法集资陷阱的“三要、三不要”

**一要理性，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！

**二要稳健，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！

**三要警惕，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！

#### （四）规避非法集资陷阱的“三看三思”法

**三看：**一看是否取得金融监管部门（如人民银行、银保监会、证监会等）的批准文书，并向监管部门核实真伪；二看投资理财产品是否在批准的经营范围内；三看资金投向领域是否真实、安全、可靠。

**三思：**一思是否真正了解该产品及市场行情；二思投资收益是否符合市场经营规律；三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

#### （五）谨慎投资，严防非法集资陷阱

一是不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，高收益意味着高风险；二是不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼。三是要通过正规渠道购买金融产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条；购买保险过程中要尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证，配合做好转账缴费、配合做好回访。四是注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。