



消保微课堂
远离非法集资
建设美好生活



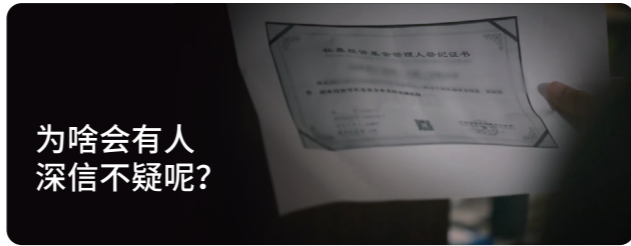
更多金融知识
请观看消保视频



为什么非法集资屡禁不止呢?

因为不法分子会画大饼!

非法集资人会编织各种“高大上”的项目。以“新技术”、“新革命”、“新政策”、“区块链”、“元宇宙”等为幌子，描绘美好“钱景”，吸引参与人眼球。有的不法分子打着专卖代理加盟连锁、消费增值返利、电子商务等新的经营方式的幌子，让参与人产生“不容错过”“机不可失”的错觉。



为啥会有人深信不疑呢?

因为不法分子“门面”齐全!

非法集资人往往会通过成立空壳公司，办理工商执照税务登记等手续，貌似合法，实则没有金融资质。他们往往所处的办公地点高档豪华，展示着各种或真或假的“技术认证”、“获奖证书”、“政府批文”；或者一掷千金，聘请名人造势，在各类媒体平台上进行包装宣传；甚至会在高档场所举行推介会，其场面之大、规格之高极具欺骗性。



为什么总有受害者屡屡入坑呢?

高利诱惑永远是犯罪分子诱惑受害者上钩的不二法门!

非法集资人通常一开始按时兑现参与人的本息。参与人初尝“甜头”后，不仅会将自己的钱倾囊而出，还动员亲友加入，集资金额越滚越大。然后非法集资人开始拆东墙补西墙，用后来人的钱兑现先前的本息，等达到一定规模后，立即秘密转移资金，携款潜逃。



防范非法集资
牢记“四看三思等一夜”法则

四看

一看融资合法性，除了看这家公司是否取得企业营业执照，还要看其是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准；

二看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等不符合投资监管规定的噱头内容；

三看经营模式，该公司有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等情况如何；

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，消费者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。



非法集资的界定

《防范和处置非法集资条例》所称非法集资，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。

该定义明确了非法集资的三要件：一是“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”，即非法性；二是“许诺还本付息或者给予其他投资回报”，即诱饵性；三是“向不特定对象吸收资金”，即社会性。

涉嫌非法集资的常见形式

《防范和处置非法集资条例》列举规定了涉嫌非法集资的常见形式，包括：

- 设立互联网企业、投资及投资咨询类企业、各类交易场所或者平台、农民专业合作社、资金互助组织以及其他组织吸收资金；
- 以发行或者转让股权、债权，募集基金，销售保险产品，或者以从事各类资产管理、虚拟货币、融资租赁业务等名义吸收资金；
- 在销售商品、提供服务、投资项目等商业活动中，以承诺给付货币、股权、实物等回报的形式吸收资金；
- 违反法律、行政法规或者国家有关规定，通过大众传播媒介、即时通信工具或者其他方式公开传播吸收资金信息；
- 其他涉嫌非法集资的行为。

因参与非法集资受到的损失，由集资参与者自行承担

《防范和处置非法集资条例》明确因参与非法集资受到的损失，由集资参与者自行承担。

集资参与者应珍惜自己的财产，对投资风险予以密切关注，对于投资的项目应当通过政府网站进行核实，多向有关专业人员进行咨询，认准正规融资渠道，谨慎投资，避免因投机心态误入非法集资的圈套，不要将非法集资的“陷阱”误认为“馅饼”，给个人和家庭带来沉重的债务负担和心理压力。

免责声明：
本文部分内容源于中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会网站-重庆银保监局官网。仅供参考，对于该文字/图片/视频的内容的真实性、完整性和有效性，大华银行（中国）有限公司不作任何陈述或保证，也不承担任何法律责任（包括但不限于因文字/图片/视频内容的不合理、不准确或遗漏所导致的任何损失或损害）。