



 国寿财富管理有限公司
China Life Capital Management Company Limited

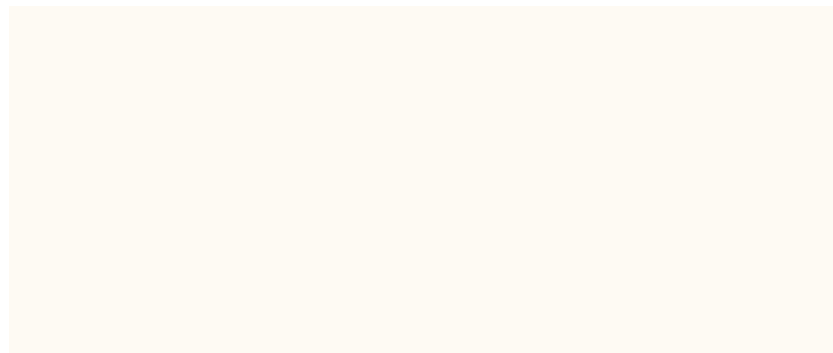
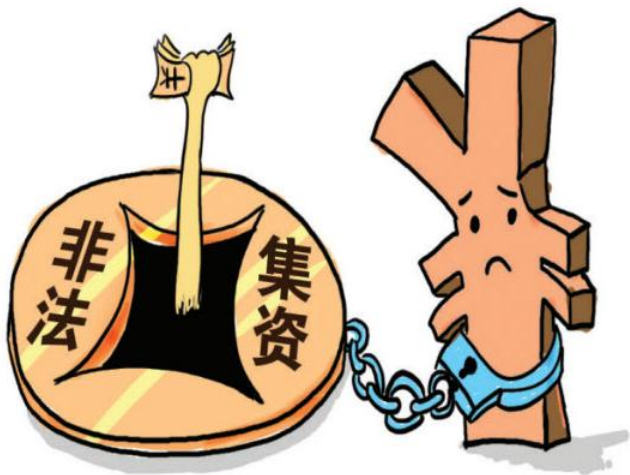
慧眼

防范非法集资专题教育 宣传手册

2016年5月

非法集资是指单位或个人未依照法定程序经有关部门批准，以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

非法集资刑事案件主要涉及**非法吸收公众存款罪**和**集资诈骗罪**两个罪名。其中，非法吸收公众存款罪是指违反国家金融管理法律、法规的规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。集资诈骗罪是指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。



- 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
- 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传
- 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
- 向社会公众即社会不特定对象吸收资金

非法集资具有**非法性、公开性、利诱性和社会性**等四个特点。

未向社会公开宣传，在亲友或者单位内部针对特定对象吸收资金的，不属于非法吸收或者变相吸收公众存款。非法吸收或者变相吸收公众存款，主要用于正常的生产经营活动，能够及时清退所吸收资金，可以免于刑事处罚；情节显著轻微的，不作为犯罪处理。



刚性兑付



高回报



政府背书（商业增信）



不法机构往往承诺一定期限内给予投资人还本付息，并允诺高额回报，同时或假借国家发展政策，或用地方政府批文、担保（保险）合同作为背书。

承诺高额回报

为吸引群众上当受骗，平台或个人往往编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，通过暴利引诱，许诺投资者高额回报。

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、支持新农村建设、实践“经济学理论”等旗号，经营项目由传统的种植、养殖行业发展到投资入股、售后返租等内容，以订立合同为幌子，编造虚假项目，承诺高额固定收益，骗取社会公众投资。

以虚假宣传造势

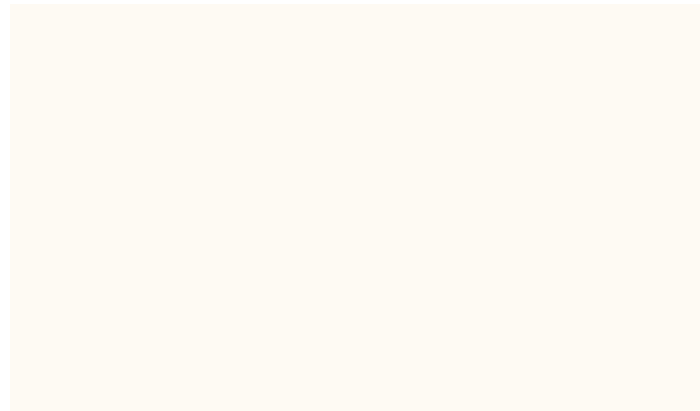
不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章等方式，加大宣传力度，制造虚假声势，骗取社会公众投资。

利用亲情诱骗

不法分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系，用高额回报诱惑社会公众参与投资。

- ❑ 假冒民营银行的名义，借国家支持民间资本发起设立金融机构的政策，谎称已经获得或者正在申办民营银行的牌照，虚构民营银行的名义发售原始股或吸收存款。
- ❑ 融资性担保企业以开展担保业务为名非法集资。主要有两种形式：一是发售虚假的理财产品；二是虚构借款方，以提供借款担保名义非法吸收资金。
- ❑ 打着境外投资、高新科技开发旗号，假冒或者虚构国际知名公司设立网站，并在网上发布销售境外基金、原始股、境外上市、开发高新技术等信息，虚构股权上市增值前景或者许诺高额预期回报，诱骗群众向指定的个人账户汇入资金，然后关闭网站，携款逃匿。
- ❑ 以“养老”的旗号非法集资，主要有两个突出的形式：一是以投资养老公寓、异地联合安养为名，以高额回报、提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟投资”；二是通过举办所谓的养生讲座、免费体检、免费旅游、发放小礼品方式，引诱老年人群众投入资金。
- ❑ 以高价回购收藏品为名非法集资，以毫无价值或价格低廉的纪念币、纪念钞、邮票等所谓的收藏品为工具，声称有巨大升值空间，承诺在约定时间后高价回购，引诱群众购买，然后携款潜逃。
- ❑ 假借P2P名义非法集资，即套用互联网金融创新概念，设立所谓P2P网络借贷平台，以高利为诱饵，采取虚构借款人及资金用途、发布虚假招标信息等手段吸收公众资金后，突然关闭网站或携款潜逃。

- ❑ 不相信高息理财产品
- ❑ 不被小礼品打动
- ❑ 不接收“先返息”之类的诱饵
- ❑ 不相信任何以项目投资和购买股份等为名目并承诺高额利息或回报的借款行为
- ❑ 不与金融机构从业人员个人签订投资理财协议
- ❑ 不接收金融机构从业人员个人出具的任何收据、欠条



1、了解筹资主体



- 通过查询工商登记资料，查明相关企业是否是经过法定注册的合法企业，是否办理了税务登记等。如果主体身份不合法、不真实，则有欺诈嫌疑。
- 通过查询相关监管机构的网站，核实筹资主体是否具备发行、销售股票、出售金融产品以及开展存贷款业务的资格。各类“投资公司”、“投资咨询公司”、“担保公司”、“经纪公司”、“拍卖公司”、“典当公司”、“小额贷款公司”等，这些公司国家法规政策明令严禁吸收公众存款，它们就不具备吸收存款的主体资格。
- 通过媒体和互联网资源，搜索查询相关企业违法犯罪记录，防止不法分子异地重犯。

2、投资收益率是否过高



如果对照银行贷款利率和普通金融产品的收益率，过高的投资回报在多数情况下就很可能是投资陷阱。投资的规律是风险和收益成正比例，收益越高风险越大，理性的投资是追求低风险下的稳定收益。

3、了解投资的资金投向



正规的投资项目会清楚的向投资者披露资金的用途，使投资者充分了解资金投向。如果投资者无法或是很难了解到资金的用途，需要警惕是否遇到了非法集资。

4、审慎决定



咨询法律专业人士，对亲朋好友低风险、高回报的投资建议和反复劝说，要多与懂行的朋友和专业人士仔细商量、审慎决策，防止成为其发展下线的目标。

重要提示：

根据法律规定，参与非法集资受到的损失，由参与者自行承担，参与者利益不受法律保护。

