北京市防范非法集资公益宣讲课

2020

警惕高利诱惑，远离非法集资

主讲人：中国工商银行北京市分行 刘垚

主办单位：北京市打击非法集资工作领导小组办公室
北京市地方金融监督管理局
承办单位：大兴区人民政府
协办单位：北京秉正银行业消费者权益保护促进中心
中国工商业银行北京市分行

北京市防范非法集资公益宣讲课

前 言

introduction

长期以来，我国社会经济快速发展，各行各业资金需求旺盛，但融资难、融资贵的问题仍然比较突出。民间投资渠道狭窄的现实困难和非法集资高额汇报的巨大诱惑交织共存，再加上当前受到经济下行压力的影响，企业生产经营困难增多，各类不规范民间融资介入较深的行业领域风险集中爆发，导致非法集资案件频发、高发，花样翻新，风险蔓延。

北京市防范非法集资公益宣讲课

目 录

CONTENTS

1 什么是非法集资

2 非法集资有哪些常见作案手段

3 如何防范非法集资

1 什么是非法集资

什么是非法集资

01

定义

02

特征

$

03

法律
责任

什么是非法集资--定义

守住钱袋子
护好幸福家

非法集资是指单位或者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。

这是央行对非法集资的定义，参考文件中国人民银行《关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动中有关问题的通知》银发〔１９９９〕４１号)

什么是非法集资--特征

非法性

1

公开性

2

4

社会性

3

利诱性

什么是非法集资--法律责任

非法吸收公众存款罪

处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；**数额巨大或者有其他严重情节的**，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金。

集资诈骗罪

数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；**数额巨大或者有其他严重情节的**，处五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金；**数额特别巨大或者有其他特别严重情节的**，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

2 非法集资有哪些常见作案手段

常见手段

承诺高额回报

编造“天上掉馅饼”
“一夜成富翁”的神话

编造虚假项目

组织免费旅游、考察等，
骗取社会公众信任

以虚假宣传造势

雇人广为散发宣传单、
进行社会捐赠等方式

利用亲情诱骗

编造自己获得
高额回报的谎言

你贪人家的利息，骗子要你的本金

“四部曲”

梦想保本高收益
竹篮打水一场空

3 如何防范非法集资

如何防范非法集资

1. 如遇以下情形向公众集资的，务必提高警惕
2. 投资理财注意事项
3. 防范非法集资的“四看三思等一夜”法

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

如遇以下情形向公众集资的，务必提高警惕

3 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的

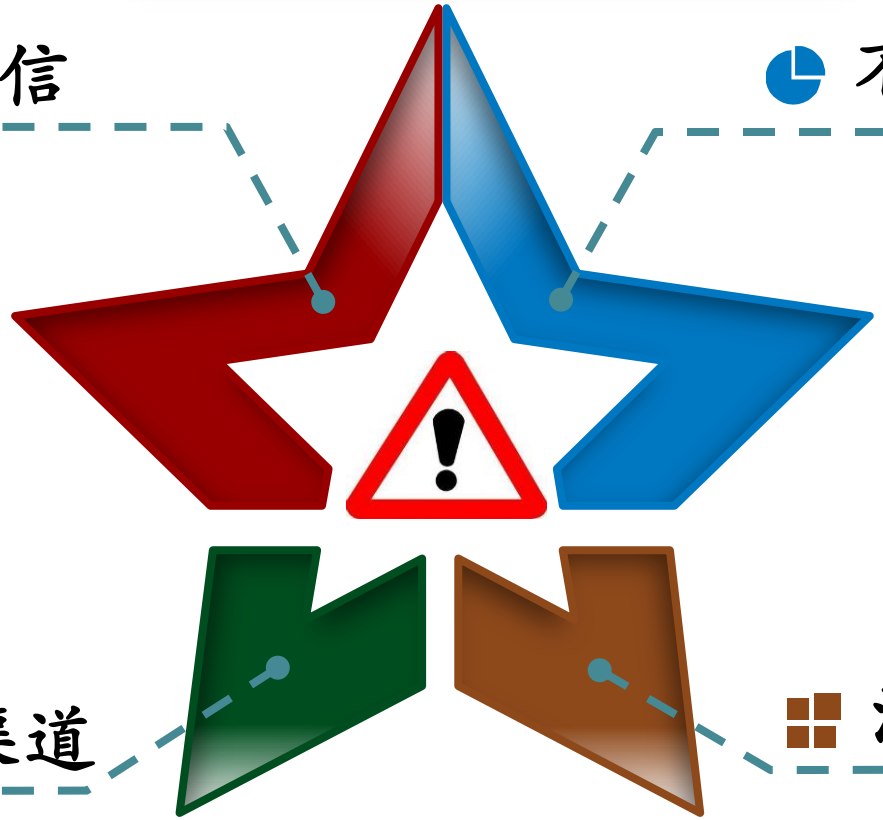
2 在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的

4 “投资、理财”公司、网站及服务器在境外的

1 以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的

5 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的

投资理财注意事项



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

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

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”。

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

防范非法集资的“四看三思等一夜”法

四看

不眼红高额回报
不落入陷阱圈套

三思

等一夜

北京市防范非法集资公益宣讲课

2020

感 谢 聆 听

主讲人：中国工商银行北京市分行 刘垚

主办单位：北京市打击非法集资工作领导小组办公室
北京市地方金融监督管理局

承办单位：大兴区人民政府

协办单位：北京秉正银行业消费者权益保护促进中心
中国工商业银行北京市分行