

2017年度渣打银行消费者保护金融知识宣传

防范非法集资

—增强投资风险意识，选择正规理财产品

防范非法集资风险提示

什么是非法集资？非法集资有哪些主要特征？

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，同时具备下列四个条件的，应当认定为非法集资：

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



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



通过媒体、推介会、传单、手机短信等各种途径向社会公开宣传，或者明知吸收资金的信息向社会公众扩散而予以放任



防范非法集资风险提示

非法集资的常见手段

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。有些参与传销人员，不惜利用亲情、地缘关系拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。



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，雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，加大宣传力度，制造虚假声势，骗取社会公众投资。



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等旗号，经营项目由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、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。



承诺高额回报

不法分子为吸引群众上当受骗，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。非法集资者在集资初期，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。

