



扫黑小课堂

“四个严厉打击”：

严厉打击利用非法吸收公众存款、变相吸收公众存款等非法集资资金发放民间贷款。

严厉打击以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰等非法手段催收贷款。

严厉打击套取金融机构信贷资金，再高利转贷。

严厉打击面向在校学生非法发放贷款，发放无指定用途贷款，或以提供服务、销售商品为名，实际收取高额利息（费用）变相发放贷款行为。严禁银行业金融机构从业人员作为主要成员或实际控制人，开展有组织的民间借贷。

非法集资的基本特征

- （一）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；
- （二）通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会宣传；
- （三）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；
- （四）向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

防范风险小贴士

- 不要出借自己的身份证；
- 不要出租出借自己的账户；
- 不要用自己的账户替他人提现；
- 选择安全可靠的金融机构；
- 不要轻易透露重要密码；
- 千万不要给陌生人汇款、转账；
- 不要在网吧等公共场所使用电子银行；

交易完成后及时查询账户余额，定期查看历史明细，如有异常，应拨打金融机构正式公布的客服电话联系。