



防范非法集资 小课堂

建议收藏



1. 什么是非法集资？

国务院令737号《防范和处置非法集资条例》中明确：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。

2. 什么是国务院金融管理部门？

国务院金融管理部门是指中国人民银行、国务院金融监督管理机构和国务院外汇管理部门。

3. 什么是不特定对象？

不特定对象指的是社会公众。向自己亲朋好友借钱叫做“特定对象”，白话说就是熟人；在大街上向来往的路人借钱，这就叫做“不特定对象”，白话说就是广撒网。



必须了解的金融小知识

非法集资常见手法有哪些？



01

把握投资者占便宜心理

借养老公寓、种植养殖、庄园开发、高新技术开发、国家项目开发为名，许以高额投资回报，或通过预定养老床位、预存会费可拿高收益等为幌子，引诱群众投资。

以变相发行股票作为诱惑

以发行或变相发行股票、认领股份、入股分红等形式进行非法集资，或投资原始股并许以股权上市后高额回报。

02

03

以虚拟产品返利为噱头

以商品特别是纪念币(钞)、邮票、房地产、车位、贵金属及各种类型虚拟产品的销售与返租、回购与转让及消费积分返利、产品委托经营等为名进行非法集资。

投资未经金融监管部门批准的理财产品

投资XX公司借款项目，购买XX公司在交易所挂牌的资产包，或未经金融监管部门批准销售其他公司理财产品。

04

05

通过各种方式的高额回报引诱

打外汇交易、石油交易、贵金属交易、虚拟货币交易旗号，并许以高额回报或分红，引诱群众投资。

未取得公募基金牌照或基金销售牌照

未取得公募基金牌照或基金销售牌照，向社会公众(非合格投资者)销售基金产品。

06





非法集资的相关法律责任

参与非法集资的损失由谁承担？

《防范和处置非法集资条例》中规定，因参与非法集资受到的损失，由集资参与人自行承担。

从事非法集资行为会有什么法律责任？

对非法集资人(指发起、主导或者组织实施非法集资的单位和个人)，将采取罚款、吊销营业执照以及给予警告等行政处罚措施;构成犯罪的，依法追究刑事责任，最高可处无期徒刑。

对非法集资协助人(指明知是非法集资而为其提供帮助并获取经济利益的单位和个人)，将采取罚款以及给予警告等行政处罚措施;构成犯罪的，依法追究刑事责任。

在从事非法集资的企业里工作有什么法律责任？

一方面需要缴还在非法集资中获得的好处费、返点费、佣金、提成等经济利益;另一方面如果被认定为非法集资协助人，会给予警告、罚款等行政处罚措施，构成犯罪的需要依法追究刑事责任。

如果有在不正规的理财公司里工作的亲戚朋友，一方面务必不要因为抹不开面子就在此类型公司投资;另一方面也要对其进行劝说，不要以为自己只是个小小“业务员”，将来公司出事也没什么责任。

必须了解的金融小知识



群众投资可以选择哪些正规渠道？

目前可以面向社会公众吸收存款的机构是经国家金融监督管理总局许可设立各类银行机构；**可以面向社会公众销售理财产品的机构类型包括经国家金融监督管理总局或中国证监会许可设立的银行、证券公司、期货公司以及取得证券投资基金销售资格的保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构。**

遇到非法集资应当如何维权？

遇到非法集资行为，应当携投资资料向所在地防范和处置非法集资牵头部门或公安机关及时报案，这样有利于有关部门搜集证据，也能帮投资者尽可能多挽回一点损失。

个人可以投资私募基金产品吗？

私募基金不能向不特定对象销售。投资私募基金产品，需要符合合格投资者条件，即具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只私募基金的金额不低于100万元，同时个人金融资产不低于300万元或者最近三年个人年均收入不低于50万元。

投资前，要先看看自己是否符合合格投资者的条件，再到中国证券投资基金业协会网站查询该私募基金公司是否登记，该私募产品是否备案。

如果您投个5万、10万的就买到了私募产品，那一定是遇到骗子了。同时正规的私募基金也是有一定风险的，所以需要购买者具备相应的风险识别能力和风险承担能力。



必须了解的金融小知识



防范非法集资 提高防范意识

天上不会掉馅饼
高利保本 是陷阱



处置非法集资部际联席会议办公室



国泰世华银行（中国）有限公司



天上不会掉馅饼
高利保本 是陷阱



处置非法集资部际联席会议办公室