



复星保德信
Pramerica FOSUN

树立风险意识 远离非法集资



什么是非法集资？

非法集资（Illegal Financing）是指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。

——《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释（法释[2010]18号）

非法集资四大特征：

非法性。 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；

公开性。 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；

利诱性。 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；

社会性。 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

非法集资常见手段：

1.承诺高额回报

不法分子编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，许诺投资者**高额回报**。

为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资**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**，使集资参与人遭受经济损失。

2.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、开展创新创业**等幌子，编造各种虚假项目，有的甚至**组织免费旅游、考察**等，骗取社会公众信任。

非法集资常见手段：

3.以虚假宣传造势

不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请**明星代言、名人站台**，在各大广播电视、网络等媒体发布广告、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，制造虚假声势。

4.利用亲情诱骗

有些类传销非法集资的参与人，为了完成或增加自己的业绩，**不惜利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言**，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。

遇到以下情形的“理财”“保险”产品，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；

遇到以下情形的“理财”“保险”产品，务必提高警惕：

- (6) 以“扶贫”“互助”“慈善”等为幌子的；
- (7) 在街头、商场、超市等发放广告传单的；
- (8) 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；
- (9) “投资”“理财”公司、网站及服务器在境外的；
- (10) 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

法律后果：

非法集资不受法律保护！

根据我国法律法规，因参与非法集资活动受到的损失，**由参与者自行承担**，而所形成的债务和风险，**不得转嫁**给未参与非法集资活动的国有银行和其他金融机构以及其他任何单位。债权债务清理清退后，有剩余非法财物的，**予以没收**，就地上缴中央金库。



参与非法集资活动风险自担！

经人民法院执行，集资者仍不能清退集资款的，应**由参与者自行承担损失**。在取缔非法集资活动的过程中，地方政府只负责组织协调工作。这意味着一旦社会公众参与非法集资，**参与者利益不受法律保护**。

了解非法集资

自2018年5月至2019年5月，中央电视台将在7个频道15个时段播放防范非法集资公益广告。以下是具体的播出时间表，请大家注意收看。

频道	播出段位
CCTV-1	第一精选剧场第一集贴片（9:25-11:00间）
	18点精品节目片头后（18:00-18:55间）
	黄金档剧场后（约21:53）
CCTV-2	晚间A1（周一至周五约17:00）
	生财有道（周一至周五18:55-19:25）
	时段36（周一到周日约21:51）
CCTV-3	10点半档栏目中插三（约11:30）
	18点档栏目中插二（约19:20）
CCTV-4	深度国际（周六20:00-20:30）
	走遍中国（周一至周五22:00-22:30）
CCTV-7	时段2（9:07-9:10）
	时段4（12:21-12:25）
CCTV-9	时段15（约15:50）
	时段22（约20:57）
CCTV-10	22:00档栏目中插（周一至周日22:01-22:42）



复星保德信
Pramerica FOSUN

守护你想要的未来

谢 谢！