

金融办网上投诉系统

方法1: 扫描下方二维码

方法2: 关注并进入【深圳金融】微信公众号，
点击菜单栏【其他】-【金融投诉】

>1. 投诉平台信息登记

>2. 个人信息登记

>3. 提交信息



微信扫一扫
即可金融办网上投诉



深圳市打击和处置非法集资
领导小组办公室

守住钱袋子 护好幸福家



1

非法集资的定义及有关法律责任规定

(一) 非法集资的定义和基本特征

根据《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),非法集资是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。非法集资行为需同时具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个特征要件。

(二) 非法集资人的法律责任

我国《刑法》中,非法集资根据主观态度、行为方式、危害结果等具体情况的不同,构成相应的罪名,其中最主要是《刑法》中第176条非法吸收公众存款罪和第192条集资诈骗罪。

(三) 参与非法集资,法律不保护,政府不买单

根据我国法律法规,因参与非法集资活动而受到的损失,由参与者自行承担,所形成的债务和风险,不得转嫁给未参与非法集资活动的其它任何单位。

(四) 去不正规的理财公司工作要慎重,做业务员也是有风险的。

非法集资的表现形式及常见手段

2

(一) 非法集资主要表现形式

非法集资活动涉及内容广,表现形式多样,从目前案发情况看,主要包括债权、股权、商品营销、生产经营等四大类。

(二) 四个常见手法

一是承诺高额回报。二是编造虚假项目。三是以虚假宣传造势。四是利用亲情诱骗。

(三) 典型非法集资活动“四部曲”

第一步:画饼;第二步:造势;第三步:吸金;第四步:跑路。

非法集资人往往会在“吸金”一段时间后跑路,或者因为原本就是“庞氏骗局”人去楼空,或者因为经营不善致使资金链断裂。

(四) 非法集资常见套路

非法集资违法犯罪分子为了引诱群众上当受骗,达到非法集资目的,通常采取以下手段骗取群众信任。

1. 装点公司门面,营造实力假象。
2. 编造投资项目,打消群众疑虑。
3. 混淆投资概念,常人难以判断。
4. 承诺高额回报,编造“致富”神话。

3

如何防范非法集资



(一) 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;
- 6、以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的;
- 7、在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的;
- 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。

(二) 防范非法集资的“四看三思等一夜”法

四看。一看融资合法性,除了看营业执照,还要看是否取得相关金融牌照。二看宣传内容,看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。三看经营模式。四看参与集资主体,是不是主要面向老年人等特定群体。

三思。一思自己是否真正了解该产品及市场行情。二思产品是否符合市场规律。三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

等一夜。遇到相关投资集资类宣传,一定要避免头脑发热,先征求家人和朋友的意见,拖延一晚再决定。

(三) 规避非法集资陷阱的“三要、三不要”

一要理性,不要侥幸。二要稳健,不要冒险。三要警惕,不要盲目。

(四) 谨慎投资,严防非法集资陷阱

一是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;二是不被小礼品打动,不接收“先返息”之类的诱饵,记住天上不会掉馅饼。

三是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”,即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证,配合做好转账缴费、配合做好回访。

四是注意保护个人信息,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。

金融办网上投诉系统

方法1: 扫描下方二维码

方法2: 关注并进入【深圳金融】微信公众号，
点击菜单栏【其他】-【金融投诉】

>1. 投诉平台信息登记

>2. 个人信息登记

>3. 提交信息



微信扫一扫
即可金融办网上投诉



深圳市打击和处置非法集资
领导小组办公室

守住钱袋子 护好幸福家



1

防范非法集资注意事项

(一) 金融业是特许经营行业，必须持牌经营；

俗称的金融牌照是指相关机构经国家金融监管部门批准，从事特定的金融业务的许可证，由人民银行、银保监会、证监会颁发。必须经许可才可开展的金融业务主要有银行、保险、信托、证券、期货、金融租赁、公募基金、第三方支付等。资产管理业务，属于金融业务范畴，必须持牌经营。居民如有理财需求，应当选择银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等持牌金融机构发行的资产管理产品等。

(二) 投资“虚拟货币”“区块链”靠谱吗？

一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金，侵害公众合法权益。此类活动并非真正基于区块链技术，而是炒作区块链概念行非法集资、传销、诈骗之实，主要有以下特征：

- 1、网络化、跨境化明显。
- 2、欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强。利用热点概念进行炒作，编造名目繁多的“高大上”理论，有的还利用名人大V“站台”宣传，以空投“糖果”等为诱惑，宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”，具有较强蛊惑性。实际操作中，不法分子通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势、设置获利和提现门槛等手段非法牟取暴利。此外，一些不法分子还以ICO、IFO、IEO等花样翻新的名目发行代币，或打着共享经济的旗号以IMO方式进行虚拟货币炒作，具有较强的隐蔽性和迷惑性。
- 3、存在多种违法风险，具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征。

(三) 消费返利这种模式可以参与吗？

近期，一些第三方平台打着“创业”“创新”的旗号，以“购物返本”“消费等于赚钱”“你消费我还钱”为噱头，承诺高额甚至全额返还消费款、加盟费，以此吸引消费者、商家投入资金。此类“消费返利”不同于正常商家返利促销活动，存在较大风险隐患：一是高额返利难以实现；二是资金安全无法保障；三是运营模式存在违法风险。

(四) 养老领域非法集资有哪些？

一些养老服务机构、企业打着养老服务、健康养老名义，承诺高额回报，以向老年人收取会员费、床位费，欺诈销售“保健品”等手段，实施侵害老年人合法权益的非法集资、传销等犯罪。此类活动不同于正常养老服务，存在较大风险隐患：一是高额返利难以实现；二是资金安全无法保障；三是健康需求无法满足；四是运营模式存在违法风险。

2

“炒汇理财”是靠谱的投资渠道吗？

目前存在大量面向境内用户、以“外汇交易”为旗号进行融资分红的平台，都不靠谱！近年来，已有多起外汇理财平台崩盘跑路、突然关闭或被定性为传销诈骗等风险的事件发生，它们的风险主要有三类：

第一类是业务牌照涉嫌造假。部分外汇理财平台为了吸引投资者往往声称自己受权威机构监管，或宣称拥有授权。近期，就有公司声称“获得英国FCA认可并受其全面监管的金融机构”，并附上了FCA代码，但经查询发现，代码对应的网站与该公司并不一致。

第二类是交易过程不透明。部分外汇理财平台对外宣称“资金安全，只赚不赔”。这些平台资金并未依法购汇并汇至境外投资，而是在交易过程中被“暗箱”操作、不断蚕食。新手往往能够获得较高的收益，但投资者加大投入后会慢慢出现亏损，在平台的建议下操作或者采用自动跟单的模式也会出现这样的情形。

第三类是利用“传销模式”发展客户。部分外汇平台以“互助理财”的名义，发展下线，按层级返利的方式不断吸引新投资者加入，这种模式涉嫌传销。第四类是打着“外汇交易”旗号“持续高额分红”。部分平台以“外汇交易”为旗号融资，进行“持续高额分红”。这类模式成立的前提是建立在“外汇交易”盈利始终大于“分红”的基础上，而盈利有不确定性，这类平台宣称的持续盈利绝不可能，极可能就是“庞氏骗局”。



3

个人投资私募基金需要注意哪些？

投资前，建议到中国证券投资基金业协会网站(<http://gs.amac.org.cn>)查询该私募基金公司是否登记，该私募产品是否备案。同时，购买私募产品必须符合法定合格投资者条件，具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资者金融资产不低于300万元或者最近三年个人年均收入不低于50万元。单只私募基金产品的投资金额不低于100万元。实际投资这只私募产品的总人数不能超过200人。私募产品不能向不特定对象销售。

所以遇到以下情形请注意：

- 1、如果你投个5万元就买到了私募产品，那一定是遇到骗子了；
- 2、如果你接到一个陌生推销电话或者短信，或者看到宣传单，然后买的私募产品，那一定是骗子；
- 3、如果有人拉你免费旅游，然后在度假酒店开投资报告会，从此搭上了私募的幸福便车，那么你上当了！