

守住钱袋子，护好幸福家

Defend the Money Bag and Protect the Happy Home

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司



非法集资的定义和基本特征

非法集资的定义：根据《防范和处置非法集资条例》，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。

非法集资行为需同时具备三要件：

- 1. 非法性：**“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”。根据现行法律法规，凡是向不特定对象吸收资金的行为（如吸收存款、公开发行政券、公开募集基金、销售保险等），都需经国务院金融管理部门依法许可。
- 2. 利诱性：**非法集资一般都许诺还本付息。正规金融机构的理财产品均不承诺保本保收益。
- 3. 社会性：**“向不特定对象吸收资金”。“不特定对象”即社会公众。按照高法院《司法解释》规定，未向社会公开宣传，在亲友或者单位内部针对特定对象吸收资金的，不属于非法集资。



非法集资主要表现形式



1. 设立互联网企业、投资及投资咨询类企业、各类交易场所或者平台、农民专业合作社、资金互助组织以及其他组织吸收资金；



2. 以发行或者转让股权、债权，募集基金，销售保险产品，或者以从事各类资产管理、虚拟货币、融资租赁业务等名义吸收资金；



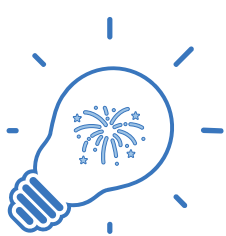
3. 在销售商品、提供服务、投资项目等商业活动中，以承诺给付货币、股权、实物等回报的形式吸收资金；



4. 违反法律、行政法规或者国家有关规定，通过大众传播媒介、即时通信工具或者其他方式公开传播吸收资金信息；



5. 其他涉嫌非法集资的行为。



防范非法集资“四看”

- 1.看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。
- 2.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。
- 3.看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。
- 4.看参与集资主体，是不是主要面向老年人等特定群体。



防范非法集资“三思”、“等一夜”

三思： 1.思自己是否真正了解该产品及市场行情。

2.思产品是否符合市场规律。

3.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。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。



谨慎投资，严防非法集资陷阱



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。

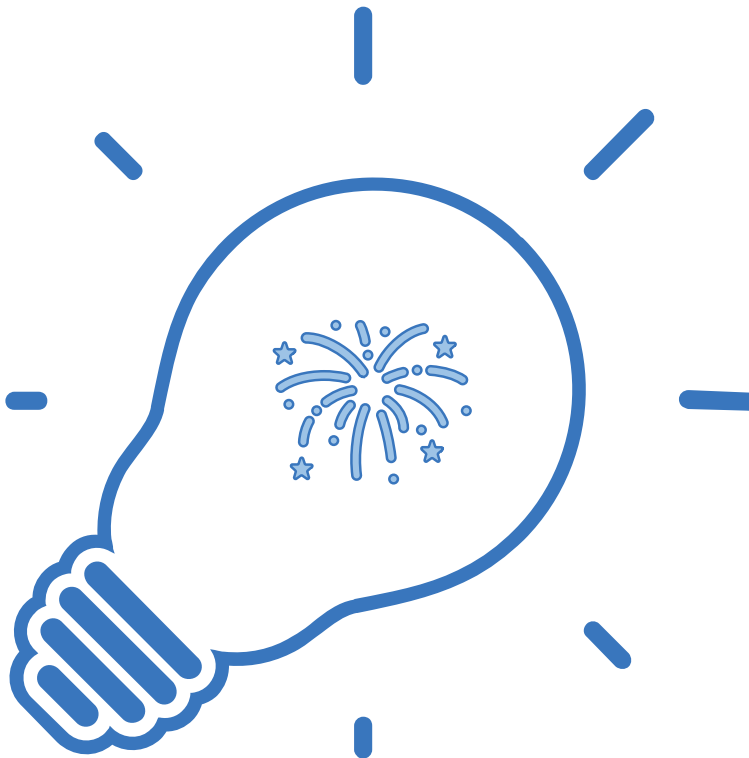
不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼。



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。

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。





防范非法集资，从你我做起

信息来源：嘉峪关市科学技术局网站

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司