

### 三、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。

**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，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。

**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。

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。



## 金融知识宣教

## 金融知识宣传手册

### 防范非法集资篇



## 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、典型非法集资活动“三部曲”



### 第一步：画饼

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、开展创业创新等幌子,编造各种虚假项目,许诺投资者高额回报,把“饼”画大,尽可能吸引参与者眼球。



### 第二步：造势

不法分子往往以虚假宣传造势,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、组织集体旅游考察等方式,制造虚假声势,骗取社会公众信任。



### 第三步：吸金

集资初期,非法集资人往往通过返点、分红等按时足额兑现承诺,引诱非法集资的参与者发动亲情、地缘关系,拉拢亲朋、同学或邻居加入,使参与人员迅速蔓延,促使集资规模迅速扩大。



### 第四步：跑路

非法集资人往往会待集资达到一定规模后秘密转移资金或携款潜逃,或者因为本身就是“庞氏骗局”人去楼空,或者因为经营不善致使资金链断裂。集资参与者遭受惨重经济损失,甚至血本无归。