

# 农发行来宾市分行反非法集资小课堂

## 一、什么是非法集资

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。根据我国法律,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他任何单位。凡涉嫌非法集资的,将依法追究法律责任。

## 二、非法集资四大特性

- 一是非法性,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。
- 二是公开性,通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传,或者明知吸收资金的信息向社会公众扩散而予以放任。
- 三是利诱性,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。
- 四是社会性,向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

## 三、非法资金常见手段

- (1)承诺高额回报,编造一夜暴富神话。高利引诱,是非法集资的不二法门。非法集资者为吸引更多的群众参与集资,往往许诺投资者奖励、积分返利等高额回报,开始时按时足额兑现先期投资、本息,等达到一定规模后,便秘密转移资金,使集资参与人经济受损。
- (2)虚构项目或合同,让群众掉入陷阱。不法分子通过注册合法的公司或企业,打着响应国家政策的口号,编造虚假项目或合同,利用媒体或者雇人虚假宣传造势,骗取群众信任。
- (3)混淆投资理财概念,诱骗群众上当。不法分子利用电子黄金、投资基金、网络炒汇等新的名词,假称为新投资工具或金融产品,鼓动群众投入;或以专卖、代理、加盟连锁、消费增值返利、电子商务等创新经营模式,迷惑群众投资。
- (4)利用亲情诱骗,不断扩大受害群体。部分非法集资者为了完成或增加自己的业绩,往往以高额利息诱惑亲戚、朋友、同乡加入,集资规模得以不断扩大。

## 四、非法集资识别方法

- 1.增强理性投资意识。坚信“天上不会掉馅饼”,对“高额回报”“快速致富”的投资项目进行冷静分析,避免上当受骗。可对照银行贷款利率和普通金融产品的回报率是否过高来识别投资风险,明显高于合法机构利率和投资回报的很有可能就是投资陷阱。
- 2.正确识别非法集资活动。要看主体资格是否合法,以及其从事的集资活动是否获得相关的批准。可通过政府部门网站查询相关企业是否具有中国人民银行、中国证监会、中国银保监会、政府金融办等国家有关金融监管部门颁发的相应金融业务许可证。可通过查询工商登记资料,核实是否经过法定注册登记的合法企业,重点查询企业经营范围,是否超范围经营。

您身边有人被非法集资坑害吗?您知道非法集资的定义和特征吗?您知道非法集资的常见手段和识别方法吗?下面跟着农发行一起进入非法集资知识小课堂,守住钱袋子,护好幸福家。

北部湾保险来宾分公司:

## 走进社区服务群众



▲工作人员向群众宣传防范非法集资知识。

来宾讯 本月,北部湾保险来宾分公司在全辖开展防范和处置非法集资集中宣传活动,提高社会公众对非法集资危害性的认识,加强公众的风险防范意识,正确使用金融服务。

在本次活动中,该公司围绕“守住钱袋子·护好幸福家,远离非法集资”的主题,利用LED显示屏滚动播放宣传标语,并发放金融知识宣传册资料。6月16日,该公司

组织员工到兴宾区城北街道古三社区开展宣传活动,向附近居民发放防范非法集资、反洗钱等宣传折页,讲解防范非法集资相关知识,提醒群众谨防非法集资陷阱,提高金融风险防范意识。

此次活动中,该公司围绕“守住钱袋子·护好幸福家,远离非法集资”的主题,利用LED显示屏滚动播放宣传标语,并发放金融知识宣传册资料。6月16日,该公司

(黎 潇 文/图)

新华保险来宾中支:

## 专题宣传进分支进社区



▲志愿者向群众讲解防范非法集资相关知识。

来宾讯 为进一步提高公众对非法集资的识别和防范能力,有效遏制非法集资案件的高发态势,近日,新华保险来宾中支(简称“新华保险”)通过各种形式开展主题为“守住钱袋子,护好幸福家”的防范非法集资宣传活动。

活动中,新华保险在来宾市各分支机构客户服务中心张贴宣传海报、悬挂宣传横幅,安排专员向来宾市各分支机构的客户发放宣传折页,告知客户什么是非法集资、非法集资的社会危害性等,提醒客户警惕非法集资陷阱,拒绝高利诱惑。与此同时,组织志愿者到兴宾

区城北街道祥和社区开展“防范非法集资”宣传活动,向过路的群众发放宣传折页、开展现场咨询,详细讲解“非法集资”典型案例及危害性,告诉群众在日常生活中如何拒绝高利诱惑,远离非法集资和洗钱犯罪。

此次活动共向公众发放2000份宣传折页,增强公众对非法集资危害性的认识,进一步提高公众识别风险、防范非法集资的能力,营造了打击非法集资的良好氛围,有利维护经济社会的和谐安定。

(蒙 魏 文/图)

## 知识拓展

所谓“非法集资”,是指单位或者个人未依照法定的程序经有关部门批准,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或其他债权凭证的方式,向社会公众筹集资金,并承诺在一定期限内以货币、实物及其他利益等方式向出资人还本付息给予回报的行为。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。

非法集资活动主要有以下四个方面的基本特征:一是未经有权机关依法批准或借用合法经营的形式吸收资金;二是通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传;三是承诺在一定期限内给出资人货币、实物、股权等形式的还本付息或者给予回报;四是向社会不特定对象吸收资金。当前民间投融资中介机构、P2P网络借贷、农民专业合作社、房地产、私募基金等领域是非法集资的重灾区。

事实上,非法集资是一种违法活动,出资人的利益得不到法律的保护;资金大多被挪作他用,中饱私囊,活动中少数出资人侥幸获得回报,但往往都是拆东墙补西墙,给大多数投资人造成重大损失,甚至血本无归。

对此我们要识别和防范非法集资活动:

- 1.认清非法集资的本质和危害,提高识别能力,自觉抵制各种诱惑。坚信“天上不会掉馅饼”,对“高额回报”快速致富的投资项目进行冷静分析,避免上当受骗。
- 2.正确识别非法集资活动,主要看主体资格是否合法,以及其从事的集资活动是否获得相关的批准;是否向社会不特定对象募集资金;是否承诺回报,非法集资行为一般具有许诺定比例集资回报的特点;是否以合法形式掩盖非法集资的性质。
- 3.增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险,不规范的经济活动更是蕴藏着巨大风险。因此,一定要增强理性投资意识,依法保护自身权益。



## 金秀联社：“摆摊”宣传效果好

金秀讯 今年6月是防范非法集资宣传月,为使广大群众更好地了解和认清非法集资的特征和危害,守住钱袋子,6月16日上午,金秀县农村信用合作联社联合县处非办、市场监管局等部门在该县文化

广场开展“防范非法集资宣传月”宣传活动。

参加此次宣传活动的志愿者有20人,共悬挂宣传横幅12条,摆放展板1块,粘贴宣传海报10张,分发宣传资料约1万份。志愿者现场

向广大群众讲解防范非法集资、金融知识及法律知识等内容,增强民众的防范意识,营造文明和谐的社会环境。

上图为“摆摊”宣传现场。(文宁 陈 翌 文/图)

## 平安产险来宾中支：以点带面联动宣传

来宾讯 近日,为进一步加强金融知识宣传普及工作,提高社会公众防范非法集资意识,中国平安财产保险股份有限公司来宾中心支公司(以下简称“平安产险来宾中支”)在全辖范围内开展防范非法集资风险集中宣传月活动。

活动期间,平安产险来宾中支以各营业网点为主阵地,利用电子屏幕持续滚动播放“守住钱袋子,护好幸福

家,自觉远离非法集资”宣传标语和“防范非法集资血汗片”公益广告,并在营业厅醒目位置设立防范非法集资咨询台、张贴警示海报、提供公益宣传资料,营造良好的宣传氛围。同时,为更好地贴近群众,达到宣传效果,6月19日,平安产险来宾中支在网点门口摆摊,向过往群众发放宣传资料,宣传如何防范非法集资,并通过案例讲解对群众进行风险警示。此次宣传活动

切实提高了社会公众对非法集资的风险防范意识和识别诈骗能力,对引导社会公众树立理性投资理财观念起到积极作用。

平安产险来宾中支一直非常重视反防范非法集资工作,通过邮件、晨会、公益视频等多种方式对公司员工开展非法集资风险专题宣导、培训,以点带面,以面带全,影响身边的亲朋好友远离非法集资。(许功让)

合山联社开展“普及金融知识万里行”宣传活动

## 让金融消费更温暖

合山讯 为切实保障金融消费者的合法权益,增强自我保护意识和风险识别能力,近日,合山联社以“凝聚你我力量,让金融消费更温暖”为主题,开展普及金融知识万里行集中宣传活动。

在活动现场,工作人员向广大市民派发“加强支付结算管理防范电信网络诈骗”“反假货币宣传”等相关资料,耐心讲解相关金融知识,呼吁市民提高警觉性,自觉抵制和远离非法金融。此次活动共发放相关宣传资料500余份,受众200余人,取得良好效果,在一定程度上引导市民树立正确的消费观念,增强自我保护意识和维权意识。

据介绍,合山联社始终践行“合山人的银行”的使命与担当,通过此次宣传活动,进一步提高消费者的金融消费安全意识,营造了健康和谐的金融消费环境,得到客户和社会各界的好评。(梁蓝青 文/图)

▲合山联社员工向群众讲解消费者权益相关知识。



合山联社举办消防安全知识培训

## 未雨绸缪 防患未然

合山讯 为提高员工的消防安全知识和突发火灾处置能力,杜绝安全事故发生,近日,合山联社开展主题为“消除事故隐患 筑牢安全防线”的消防安全知识培训,并邀请广西民安防火宣传中心教官作为本次培训的主讲老师。

培训中,教官从消防日常管理、报警以及疏散逃生的基本常识、消防火灾的应急和预防、消防器材的正确使用方法等方面进行讲解,并播放近年发生的火灾案例视频,对案例进行全面分析,以此说明消防意识和消防知识的重要性,引起大家的高度重视。

“人人知消防安全知识,人人懂自救灭火常识”,此次消防知识培训切实增强了员工的消防安全意识和岗位责任意识,让大家更好地掌握消防安全基本常识,提高职工预防和抵御火灾事故的综合能力,真正做到防患于未然。

(廖群弟 文/图)



▲培训现场。