

抵制非法证券期货活动 防范和打击非法集资

临近岁末年初，为进一步提升投资者风险防范能力，公司将向广大投资者宣传有关抵制非法证券期货活动及防范和打击非法集资相关知识。

PART 1

什么是非法集资

非法集资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。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。

- 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。

PART 2

非法集资与民间借贷的区别

我国法律体系没有民间借贷的概念，它是相对正规金融机构而言，所谓正规金融机构就是经国家批准的机构和业务，民间借贷就是在国家批准的金融机构金融业务之外的借贷行为。

非形式法集资是违反国家金融法律的有关规定，在社会上吸收资金的一种行为。从概念上，民间借贷形式现在法律上没有禁止，非法集资罪是国家法律明令禁止的。

PART 3

案件特点

- 1、以高息融资为饵，以合法载体包装，进行非法吸储。
- 2、涉案金额巨大，被害人数众多，社会危害性严重。
- 3、难取证、难定性、难追赃、难处置。

PART 4

常见套路

🌀 编造虚假项目

通过注册合法企业，以响应国家政策、开展创业创新等为幌子，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。友情提示：营业执照只是企业开展经营活动的“身份证”，从事金融业务须经金融监管部门批准。

🌀 虚假宣传造势

聘请明星代言、名人站台，利用广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

🌀 承诺高额回报

编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报，集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃。友情提示：收益率超过6%的就要打问号，超过8%的就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。

🌀 利用亲情诱骗

参与人为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。

PART 5

怎么识破

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**，看有没有实体项目、项目真实性、资金的去向、获取利润的方式等。

四看**参与集资主体**，看是不是主要面向老年人等特定群体。

PART 6

如何防范

高息“诱饵”不动心

老板“实力”不崇拜

“官方”背景不可信

“合法”吸储不大意

熟人“热心”不轻信

违规吸储不参与

PART 7

立案标准

《中华人民共和国刑法》第一百九十二条 以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处七年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或

者没收财产。单位犯前款罪的，对单位处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

PART 8

怎么举报

防范和处置非法集资条例（国务院令 第 737 号）第十六条 对涉嫌非法集资行为，任何单位和个人有权向处置非法集资牵头部门或者其他有关部门举报。国家鼓励对涉嫌非法集资行为进行举报。

处置非法集资牵头部门以及其他有关部门应当公开举报电话和邮箱等举报方式、在政府网站设置举报专栏，接受举报，及时依法处理，并为举报人保密。

（以上内容信息来源于中国经济网）

长华控股集团股份有限公司 宣

2025 年 1 月