防范非法集资宣传资料

 一、什么是非法集资？

 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。

 二、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，《条例》总结了以下几种形式：

 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。

 三、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“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；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。