

2022 防范非法集资宣传月 | 守住钱袋子，护好幸福家



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、 非法集资常见手法

1、 许诺高额回报

编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺还本付息或给予其他回报。待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃。

2、编造虚假项目

通过注册貌似合法经营的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创新创业等幌子，编造各种虚假项目，骗取社会公众信任。

3、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、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

4、利用亲情诱骗

采取类似传销的手法，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。

