



什么是 法集资，如何识别 法集资。

够打赢 法集资这场攻坚战。让

心同向，一

目 录

担保公司的常见套路.....	6
典当行的圈钱伎俩.....	9
小额贷款公司的行骗手段.....	12
资产管理公司的骗人行径.....	14
交易场所的非法交易.....	1
金融超市的理财陷阱.....	20
投资公司的投资骗局.....	22
什么是非法集资?	26
非法集资的主要表现形式有哪些?	2
非法集资活动的常见手段有哪些?	28
如何规范非法集资陷阱?	29
参与非法集资的民事责任由谁承担?	30
发现非法集资线索应当怎么办?	31

第一部分 典型案例

存款作为银行保证金维持经营，但其通过口口相传的方式公开宣传该公司经营好，以资金周转、投资办厂、投资理财为由，许以高额利息，以个人名义或公司作为担保，先后从18名社会不特定人员处吸收资金，累计达1.08亿余元，至案发时，

作案手段

1. 用虚假宣传作掩护。通过在报纸上登广告，夸大企业取得的各种荣誉，利用“名人效应”、亲朋好友口口相传方式，大肆宣传企业经济实力及光明前景，吸引投资人投资。

2. 以虚构项目、高额利息为诱饵。以1.5%—3%不的高额月息为诱饵，以资金周转、投资办厂、投资理财为由，向社会不特定公众吸收资金。

3. 用担保公司增信。以集资人个人或担保公司名义担保，打消投资人疑。

防骗小贴士

1. 投资理财一定要认准正规持牌金融机构，不要被企业用广告宣传、明星代言、名人效应、刻意的实力雄厚、知名专家等
2. 存款有担 不 于 的钱就没有风险。找

典当行的圈钱 俩

案情简介

案例一：欧 在泉市 典当行担任经理期间

手机、首饰、摩托车等物赚取手续费为业。经过一段时间的经 营后，被告人欧 与周围的邻居熟悉了， 取 了一些邻居的信任。后来，欧 以月息 2 分 为 的 高 利 贷 为 物 押 借 得 三 天 三 个 辆、需要资金周转，亲 患 病 需 现 金，一 领 总 需 钱 用 事 由，先后从王 18 人手中骗取现金 113 万 元， 19.3 万元，实际骗取现金 94 万元。

案例一： 在泉市 典当行担任经理期间，为了发展业务， 法向社会公众吸收存款 219 万元。他还利用担任经理职务的便利，以典当行的名义， 以 25 %、20 %、15 % 的 高 利 贷 为 物 押 借 得 三 天 三 个 辆、需要资金周转，亲 患 病 需 现 金，一 领 总 需 钱 用 事 由，先后从王 18 人手中骗取现金 113 万 元， 19.3 万元，实际骗取现金 94 万元。

向社会公众吸收存款 3 万元，收款后不入账，又以该典当行的名义交 [REDACTED] 的月利率， [REDACTED]、王 [REDACTED]、陈 [REDACTED] 人，从中将利息差额占为己有。

作案手段

[REDACTED]

资、吸收存款或者变相吸收存款 业务。

2. 非法集资大 借助传 手段，由于 是亲 朋友、熟人的介绍、推 ，一方面，容易取 信任；另一方面，碍于面子也不便推辞，这种方式更容易在民间渗透，危害也更广。因 ，面对熟人的好心和善 推 ，一定不能盲目轻信。

3. 任何承 高额回报的投资 是有风险的，不要被 的“高利息”“高收益” 虚假宣传误 。

小额贷款公司的“骗”手段

案情简介

运城市 额贷款公司自成立以来，吸收当地农 0.2%现金回扣，取电视 循环 、 断宣传、业务员上门宣传、发 宣传资料 手段，以月息 1%、年息 12%吸收公众存款共 1056 万元，成存款人直接经济 650 万元。

作案手段

1、以 额贷款公司为幌子。以 额贷款公司名义，吸收当地农 取群众信任。

2、以高额利息为诱饵。以月息 1%、年息 12%的高额利息，向社会不特定对象吸收资金。

3、通过虚假宣传 取电视 循环 、

手段进行宣传造势，吸引群众投资。

防骗小贴士

1. 投资理财一定要认准正规持牌金融机构，不要轻易相信亲戚、朋友、熟人的介绍和善推。

2. 小额贷款公司不具有吸收或变相吸收公众存款的资格，也不能通过地方各类场所、私募投资基金融资。

3. 任何承诺高额回报的投资都是有风险的，不要被所谓的“高利息”“高收益”虚假宣传误导。

资泥潭。

防骗小贴士

1. 资产管理公司未经
从事吸收公众存款业务。
2. 要合理衡 收益与风险，坚信天上不会掉馅
饼。
3. 投资理财要选择正规金融机构，对社会上各
种投资理财机构一定要交 办特定公共晋况等金融
活动的业务资质，必要时向当地
确认。

交易所的非交易

案情简介

立网，采取网上推介和
社会公众广泛宣传电子贵金属交易业务。全国注册
用户迅速达到 3.9 万人，发展了 27 个省级代理商，
仅建省内发展、培训的市级、县级和普通级会员
单就达到 117。在未取中国证监局核发的经
营期货业务许可证的情况下，交易所
名客户进入交易系统参与交易，非法交易成
额合计 586 亿元，交易共产生手续费和违约金 1.57 亿
元。

作案手段

1. 在未取中国证监局核发的经
许可证的情况下，以实物贵金属交易为名，非法

营贵金属期货交易，利用居间商大 介绍客户。

2. 通过 取网上推介和发 宣传材料 形式发展代理商，由代理商发展客户 方式，向社会公众广泛宣传电子贵金属 易业务， 迅速发展壮大客户群 。

防骗小贴士

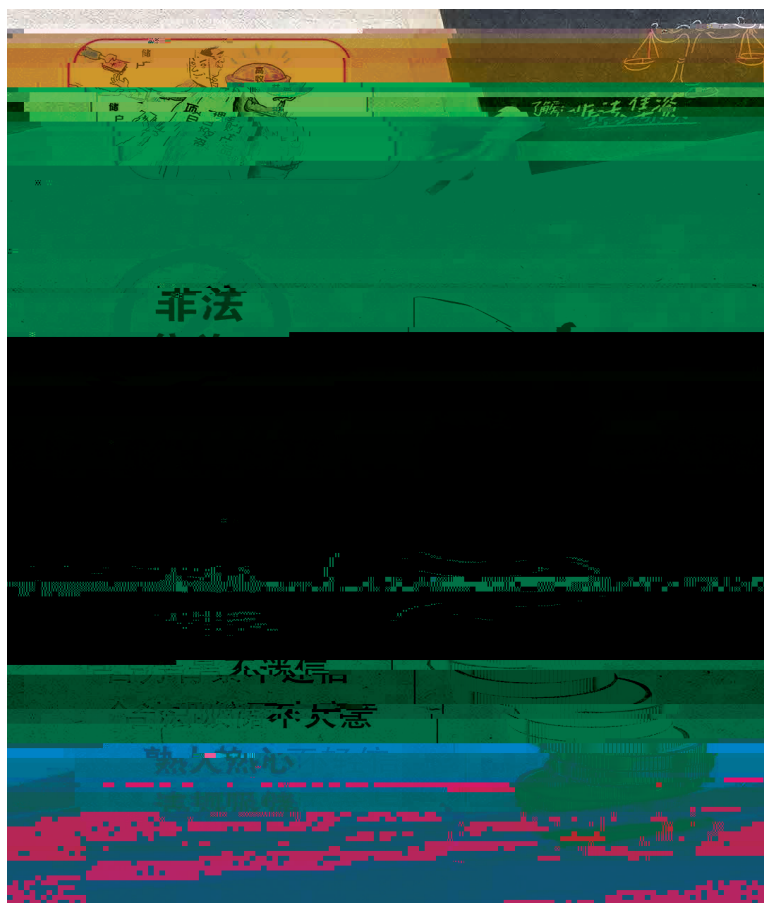
1. 国境内从事黄金 金融产 易的 易

所。经营期货交易，需取 中国证监会核发的经营期货业务许可证。

2. 贵金属 理财产 受广大投资者欢迎，投资人在投资前要对 易场所的资质、 易规则以及 易产 进行 入了 ，不能盲目跟风投资， 成无法挽回的 。

3. 要合理衡 收益与风险，坚信天上不会掉馅

饼。



金融超市的理财陷阱

案情简介

信息咨询公司成立后，通过开办“金融超市”，未取
布吸收存款信息，以月息9厘的利息为诱饵，向社
案金额1700
余万元。

作案手段

一是在企业名称中使用“金融超市”字样迷惑老百姓，使其认为是正规金融机构，放松警惕。

一是承诺“高息回报”，以月息9厘的利息为诱饵，利息高于银行同期存款利息，吸引老百姓投资。

防骗小贴士

1. 投资理财应选择有相应金融业务资质的正规金融机构，通过正规渠道获取金融服务。正规金融机构必须经金融管理规定开展业务。投资者可以登录门户网站、行业协会网站查询机构有关信息，或者向当地金融管理单位核实机构资质。

2. 天上不会掉馅饼。任何承诺高额回报的投资是有风险的，不要被企业“高利息”“高收益”虚假宣传误导。

公司的骗局

案情简介

案例一： 峰、张 发 公司，经营范围为以自有资金对外投资（不含金融、证券、期货、理财、基金业务）， 峰为公司法定代表人、公司执行董事兼总经理，张 为公司股东，聘用 贡 人为客户经理，以投资理财高回报为诱饵，利用 出租车 LED 传媒投 广告、宣传手 及口口相传 方式向社会宣传，与存款客户签订委 理财协议书，约定月利率 1%-2%，期 1-12 个月不 ，向社会公众吸收资金为。2014 年 6 月份以来， 公司先后从张 人处 法吸收存款 693.64 万元。

已没有还款能力的情 下， 其投资

巨额高利贷的真相，以收入一定，高额利息为诱饵，虚构投资事业、实力雄厚等广告、LDE 显示屏字幕、口头宣传、赠予一礼方式，取委投资理财的手段，公开向社会不特定公众法集资 700 余万元。

作案手段

一是广宣传。利用出租车 LE

投资的，不得向社会公众吸收资金。

2. 投资理财应选择有相应金融业务资质的正规金融机构。一看有无金融业务许可证，能够提供金融业务许可证的，建议还要到相应的部门网站查询许可备案信息；二看法人的营业执照，看其从事的经营活动是否超过了登记注册的经营

范围。

3. 当前各投资公司名目繁多，投资者一定要

实际的想

回报”加蛊惑，也不要被一些恩惠所干扰

第二部分

知识问答

什么是非法集资？

《非法集资条例》规定，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。

该定义明确了非法集资的三要件：

一是“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”，即非法性；

二是“许诺还本付息或者给予其他投资回报”，即利诱性；

三是“向不特定对象吸收资金”，即社会性。



非法 资的主要表现形式有哪些？

(一)不具有 产 的真实内容或者不以 产 为主要目的，以返本 、 后包租、约定 回)、 份额 方式 法吸收资金的；

(一)以转让林权 代为管护 方式 法吸收资金的；

(二)以代种植 (联合种植 (齐

(四)不具有 商 、提供服务的真实内容或者不以 商 、提供服务为主要目的，以商 回)、 待代 方式 法吸收资金的；

(五)不具有发行股票、债券的真实内容，以 虚假转让股权、发 虚构债券 方式 法吸收资金的；

(六)不具有募集基金的真实内容，以假 境 外基金、发 虚构基金 方式 法吸收资金的；

(七)不具有 险的真实内容，以假冒

一是编造虚假项目。非法集资人通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、发展新兴产业等旗号，编造有发展前景、有利国计民生、免费旅游、祭祀，骗取社会公众信任。

三是以虚假宣传造势。非法集资人通过电视、网络媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

四是利用亲情诱骗。有些非法集资参与者，为了完成或增加自己的业绩，有时采取传销的手法，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。

如何规避非法集资陷阱？

要想远离非法集资陷阱，一定要牢记“四看、三思、一夜”。

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

“有担、无风险、高收益、赚不赔”内容。

三看经营方式，看项目真实性、资金投向、获取利润的方式。四看参与主体，看是否主要面向老、宣否主要

不受法律 护；经人民法院执行， 法集资人仍不能清退集资款的，应由参与者自行承担 失，不 要求

发现非法 资线索，应当怎么办？

人民群众一旦发现 法集资 索，可以向 法集资人登记地（ 法集资人系个人的，向其住 所地

法

序进行举报。



