



石家庄铁路职业技术学院
SHIJIAZHUANG INSTITUTE OF RAILWAY TECHNOLOGY

防范和打击 非法集资宣传教育手册

—— 非法集资 坚决抵制 ——



守住钱袋子 护好幸福家

目 录

前言	1
非法集资基础知识	1
非法集资的危害与案例	3
2024 年石家庄市防范非法集资宣传月活动概览	5
石家庄铁路职业技术学院在行动	6
如何识别和防范非法集资	7
遇到非法集资怎么办	9
防范非法集资倡议书	10
从事非法集资活动会受到怎样的法律处罚	11
结语	11

◆ 前言

本手册旨在提高高校师生对非法集资的认知，增强防范意识，以维护个人及集体财产安全，促进校园和谐稳定。

高校师生作为社会的重要组成部分，其防范非法集资的意识和能力对于整个社会的稳定与发展具有深远影响。在校园内，师生们可以通过自身的行动，向周围人传播正确的金融知识和防范意识，从而起到积极的示范作用。

◆ 非法集资基础知识

（一）定义及特征

非法集资是指法人、其他组织或个人，未经有权机关批准，向社会公众筹集资金的行为。一般要具备以下四个特征：

1. 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；
2. 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径社会公开宣传；
3. 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；
4. 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

（二）常见的非法集资形式

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，主要有以下几种形式：

1. 借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资；

2. 以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资；

3. 通过认领股份、入股分红进行非法集资；

4. 通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资；

5. 以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家加盟与“快速积分法”等方式进行非法集资；

6. 利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集；

7. 利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资；

8. 对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行非法集资；

9. 以签订商品经销合同等形式进行非法集资；

10. 利用传销或秘密串联的形式非法集资；

11. 利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资；

12. 利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

陷阱



◆ 非法集资的危害与案例

（一）非法集资对个人和社会的危害

1. 对个人的危害：

经济损失：参与非法集资的当事人会遭受经济损失，甚至可能血本无归。这些资金可能是他们一生节衣缩食省下来的积蓄，也可能是他们赖以生存的养命钱。而非法集资者对这些资金往往进行任意挥霍、浪费、转移或者非法占有，使得参与人很难收回资金。



法律风险：由于非法集资是违法行为，一旦参与人涉及其中，可能会面临法律处罚。根据《中华人民共和国刑法》的规定，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，将受到相应的刑事处罚和罚金。

2. 对社会的危害：

干扰经济、金融秩序：非法集资活动严重干扰了正常的经济、金融秩序，引发风险。这种非法活动扰乱了市场秩序，破坏了公平竞争的环境，对正常的经济活动造成负面影响。

引发社会不稳定：非法集资容易引发社会不稳定因素，导致大量社会治安问题。由于非法集资的隐蔽性和高风险性，往往伴随着欺诈、暴力等违法犯罪行为，给社会带来极大的安全隐患。

损害政府声誉和形象：非法集资活动往往打着“响应国家

政策”、“支持生态环境保护”等旗号，行违法犯罪之实。这不仅影响了国家政策的贯彻执行，还严重损害了政府的声誉和形象。

（二）典型手法

1. 假冒民营银行的名义，借国家支持民间资本发起设立金融机构的政策，谎称已经获得或者正在申办民营银行的牌照，以虚构民营银行的名义发售原始股或吸收存款。

2. 非融资性担保企业以开展担保业务为名非法集资，主要涉及两个方面：一是发售虚假的理财产品；二是虚构借款方，以提供借款担保名义非法吸收资金。

3. 打着境外投资、高新科技开发等旗号，假冒或者虚构国际知名公司设立网站，并在网上发布销售境外基金、原始股、境外上市、开发高新技术等信息，虚构股权上市增值前景或者许诺高额预期回报，诱骗群众向指定的个人账户汇入资金，然后关闭网站，携款逃匿。

4. 以“养老”的旗号吸收公众存款。这类犯罪手法有两个突出形式：一是以投资养老公寓、异地联合安养为名，以高额回报、提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟投资”；二是通过举办所谓的养生讲座、免费体检、免费旅游、发放小礼品方式，引诱老年人投入资金。



5. 以高价回购收藏品为名非法集资。以毫无价值或价格低廉的纪念币、纪念钞、邮票等所谓的收藏品为工具，声称有巨大升值空间，承诺在约定时间高价回购，引诱群众购买，然后携款潜逃。

6. 假借 P2P 网络借贷名义非法集资，即套用互联网金融创新概念，设立所谓 P2P 网络借贷平台，以高利为诱饵，采取虚构借款人及资金用途、发布虚假招标信息等手段吸收公众资金，然后突然关闭网站或携款潜逃。

◆ 2024 年石家庄市防范非法集资宣传月活动概览

石家庄市 2024 年“防范非法集资集中宣传日”活动在西清公园举行，本次活动由省委金融办、市委金融办、桥西区人民政府联合主办；市公安局、市司法局、河北银行石家庄分行、中国人保财险石家庄市分公司协办。省、市直部门和金融机构等 60 余家单位参与现场宣传活动。全市 23 个县（市、区）同步开展集中宣传日活动，宣传效果明显，群众反响热烈。



活动通过涉非风险提示、集资骗局讲解、防非技巧展示、专题文艺汇演等，多形式引导群众远离非法集资、保障财产安全。各参展单位现场进行法律咨询、宣讲，发放宣传资料及线上线下互动答题等方式，“零距离”、多角度让群众认识到非

非法集资对社会和家庭带来严重危害，号召共同织密防非安全网。

本次集中宣传日活动期间，全市共发放各类宣传品和宣传资料 200 万多份，覆盖人群近百万人次，营造起全民防非、主动拒非的浓厚氛围，为继续保持打击非法集资高压态势，构建和谐稳定的金融环境奠定坚实基础。

◆ 石家庄铁路职业技术学院在行动

为积极响应国家关于防范非法集资的号召，提高广大师生对非法集资的识别和防范能力，学院组织了一系列以“防范非法集资”为主题的宣传活动。通过微海报、微视频征集、宣传手册以及官网、公众号等多平台宣传，学院旨在营造浓厚的防范非法集资氛围，保障师生财产安全。

1. 微海报与微视频征集：鼓励师生发挥创意，制作生动形象的防范非法集资作品，优秀作品在学院官网和公众号上展示。
2. 宣传手册：制作并发放防范非法集资宣传手册，涵盖非法集资的基础知识、危害及识别方法等内容。
3. 多平台宣传：利用学院官网、公众号等平台，定期发布防范非法集资的资讯、案例和提示，增强师生对非法集资的警觉性。

通过一系列宣传措施，学院在防范非法集资方面取得了积极成效。未来，学院将继续加强宣传教育工作，创新宣传形式和内容，为构建和谐稳定的校园环境贡献力量。

◆ 如何识别和防范非法集资

（一）识别技巧

1. 观察回报率

对照银行贷款利率：如果投资项目给出的回报率明显高于同时期银行存贷款利率和普通金融产品的回报率，尤其是当收益率达到或超过 10% 时，应高度警惕，因为这很可能是一个投资陷阱。

2. 核实企业资质

查询政府网站：通过政府网站查询相关企业是否经过国家批准，是否具备发行金融产品或开展存贷款业务的主体资格。

查询工商登记信息：通过查询工商登记资料，确认企业是否经过法定注册，是否办理了税务登记等。



3. 关注媒体报道

利用媒体资源：关注媒体对于相关企业的报道，搜索查询其是否有违法犯罪记录或群众投诉。

4. 理性分析投资建议

审慎对待亲友推荐：对亲朋好友“低风险、高回报”的投资建议和反复劝说，应持怀疑态度，并与懂行的朋友或专业人士进行咨询。

5. 观察营销手段

警惕过度宣传：注意企业是否通过夸大宣传、承诺高额回报等手段吸引投资者。

（二）防范策略八条

提高警惕：时刻保持对非法集资活动的警觉性，不轻信任何高额回报的承诺。

学习相关知识：了解非法集资的常见手法和特征，增强自身的识别能力。

避免盲目跟风：不盲目跟从他人投资，尤其是不了解的投资项目。

审慎决策：在投资前进行充分的调查和了解，确保投资项目的合法性和安全性。

寻求专业意见：在投资前咨询专业人士或相关机构，获取专业意见和建议。

积极举报：一旦发现非法集资活动，应及时向有关部门举报，共同维护金融秩序和社会稳定。

参与宣传活动：积极参与学院和社区组织的防范非法集资宣传活动，提高周围人的防范意识。

传播知识：向家人、朋友等传播非法集资的危害和识别方法，共同防范非法集资。

◆ 遇到非法集资怎么办

1. **保持冷静：**遇到非法集资时，首要原则是保持冷静，不要被高额回报或其他诱惑所迷惑，避免冲动行事。

2. **勿参与：**切勿参与非法集资活动，不要将自己置身于法律风险之中。

3. **保留证据：**如有可能，保留与非法集资相关的所有证据，包括宣传资料、交易记录、对话截图等，以便日后举报或维权使用。

4. **报告相关部门：**将发现的非法集资行为及相关证据向当地公安机关、银监机构、消费者协会等相关部门进行举报。可以拨打 12315 消费者权益保护举报电话进行举报。

5. **寻求法律援助：**如遇到非法集资导致的经济损失，可向律师寻求法律援助，维护自身合法权益。



◆ 防范非法集资倡议书

防范非法集资倡议书

亲爱的老师们、同学们：

2024 年 6 月是全国第 12 个防范非法集资宣传月，今年的防范非法集资宣传月主题是“守住钱袋子、护好幸福家”。为提高广大师生防范非法集资意识，守住大家的钱袋子，特发出如下倡议：

一、坚守理性底线，警惕非法集资诱饵

我们应当保持清醒的头脑，坚守理性底线，不被小礼品、高息诱惑所打动。对于“先返息”、“保本高收益”等虚假宣传，我们要多打几个问号，切勿轻易相信。

二、稳健投资，避免高风险陷阱

我们要明确认识到，高收益往往伴随着高风险。不要轻信所谓的“保本高收益”、“低投入高收益”等虚假宣传，这些很可能是非法集资的陷阱。

三、提高警惕，防范非法集资宣传

对于在街头路边、商场超市发传单，以及在网站、论坛大肆宣传的投资项目，我们要保持高度警惕，不要轻信陌生人的投资建议。有些不法分子会假借“投资理财”名义进行虚假宣传，我们要保持清醒的头脑，时刻具备风险意识。

如果发现疑似非法集资的活动或线索，我们应当及时向学院和公安机关举报，共同维护校园安全和社会稳定。

◆ 从事非法集资活动会受到怎样的法律处罚

对进行非法集资活动的，除了依照《商业银行法》、《保险法》、《证券法》、《证券投资基金法》、《银行业监督管理法》和《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》等法律、行政法规的规定给予没收违法所得、罚款、取缔非法从事金融业务的机构等行政处罚外，对构成犯罪的，还要依法追究刑事责任。例如依照我国刑法规定，对非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，情节严重的，可处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；对未经批准擅自发行股票，情节严重的，可处五年以下有期徒刑或拘役，并处罚金；对以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资的，最高可处死刑，并处罚金或者没收财产。

◆ 结语

防范非法集资，是我们每一位师生都必须长期关注和重视的重要任务。非法集资不仅危害着个人和家庭的财产安全，更对社会的稳定和谐构成威胁。因此，我们必须时刻保持警惕，不断提高风险防范意识，共同抵制非法集资的诱惑。

通过这本手册，我们希望您能够：

1. 深刻理解非法集资的复杂性和危害性，以及它对个人、家庭乃至整个社会的潜在影响。
2. 掌握知识，了解非法集资的常见手法和识别技巧，增强辨识和防范能力。

3. 遵守法律，坚守诚信和法律底线，拒绝任何形式的非法集资活动。

4. 理性投资，以审慎的态度对待每一个投资机会，追求长期和可持续的财富增长。

我们坚信，每一位师生的警觉和行动，都是构建健康金融环境的重要一环。让我们共同维护校园的学术氛围和金融秩序，为社会培养出更多具有责任感和法律意识的公民。

