防范非法金融宣传月系列金融知识讲堂（四）

防范非法集资“七步走”

做金融明白人
弘扬新时代枫桥经验
三防·三问·三看·三查·一存
国家金融监督管理总局浙江监管局

杭州市防范非法金融
HANGZHOU FANGFAN FEIFA JINRONG

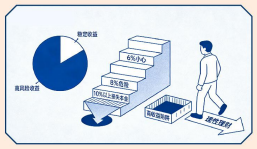
防范非法集资“七步走”



天上不会掉馅饼
高利保本是陷阱

1. **“强信念”**坚信“天上不会掉馅饼”，拒绝“高额回报”“快速致富”的诱惑。





2. **“看收益”**是否比银行贷款利率和普通金融产品的收益高。收益率超过6%要小心，超过8%就很危险，10%以上要准备损失本金。

3. **“看操作”**所谓“好项目”是否暗箱操作，是否在市面上公开出售，是否发展下线，是否签订正规或经过公正的合同。





4. **“查信息”**通过《国家企业信用信息公示系统》查询工商登记资料，查明企业是否为合法企业；通过政府主(监)管部门网站，查询企业是否具备发行理财产品资格等。

5. **“查报告”**一些影响较大的非法集资犯罪，相关媒体大多会进行报道，要通过媒体和互联网资源，搜索查询相关企业违法犯罪记录，防止不法分子异地重犯。





6. **“多咨询”**要多向朋友和银行、律师等专业人士进行咨询，审慎决策，防止成为非法集资的目标。

7. **“多了解”**要多了解投资的资金去向，随时跟进投资动向，能够了解所筹集资金是否用于正常生产经营。

