附件1

广东省第四届高校防范非法金融活动微视频和海报设计大赛参考资料

一、背景资料

2015年10月19日国务院印发《关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》（国发〔2015〕59号），明确要求地方各级人民政府要建立健全常态化的宣传教育机制，推动防范和处置非法集资宣传教育活动进学校、进家庭、进社区等，实现宣传教育广覆盖。

2016年1月16日，广东省人民政府印发《贯彻落实<国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见>的工作方案》（粤府函〔2016〕19号）,进一步要求各地结合实际加强综合性宣传，充分利用各类资源，开展全方位多层次防范和处置非法集资宣传教育。4月12日，国务院办公厅印发《互联网金融风险专项整治工作实施方案》，提出要鼓励和保护真正有价值的互联网金融创新，整治违法违规行为，建立监管长效机制，促进互联网金融规范有序发展，开展互联网金融风险专项整治。

2017年5月27日，中国银行业监督管理委员会、教育部、人力资源社会保障部联合印发《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》（银监发〔2017〕26号），提出为切实规范校园贷管理，杜绝校园贷欺诈、高利贷和暴力催收等行为，未经银行业监督管理部门批准设立的机构不得进入校园为大学生提供信贷服务。12月1日，[互联网金融](http://www.askci.com/reports/2014/09/12/16519vw3d.shtml%22%20%5Ct%20%22_blank)风险专项整治工作领导小组办公室、P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室共同发布《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（整治办函〔2017〕141号），明确现金贷业务开展的基本原则及金融机构执业的基本要求。

2021年1月26日国务院令第737号公布《防范和处置非法集资条例》，自2021年5月1日起施行。当前，非法集资活动依然处于易发高发多发的时期，金融风险和社会问题交织叠加，全面贯彻和落实《防范和处置非法集资条例》的内容，对于构建防范非法集资的新格局和处非打非的新机制，从源头上遏制非法集资高发蔓延势头和消解非法集资苗头性问题，打好防范化解重大金融风险攻坚战，均具有特别重要意义。

近年来，国家及地方又相继出台多项政策规定，明确非法集资等各类非法金融活动的的处置思路，建议广大参赛师生关注全国金融工作会议、全省金融工作会议内容，加强对中国人民银行、国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会）、中国证券监督管理委员会等机构出台的政策、文件的学习研究，结合工作、学习实际，与时俱进地丰富参赛作品的内涵和外延。

二、名词解释

非法集资：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。

非法校园贷：指未经银行业监督管理部门批准设立的机构，为在校学生提供信贷或贷款撮合服务。多通过虚假宣传的方式和降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等手段，诱导不具备还款能力的学生群体过度消费，甚至陷入“高利贷”陷阱，侵犯学生合法权益。

现金贷：目前业内对于现金贷没有明确定义，一般指具有无场景依托、无指定用途、无客户群体限定、无抵押、无担保等特征的贷款，多存在过度借贷、重复授信、不当催收、提高利率、侵犯个人隐私等问题。

三、防范非法金融活动海报设计参考主题

符合本次大赛主旨，具有一定教育警示意义的作品均可参赛，包括但不限于以下主题范围。

1.警惕以私募股权投资、非法私募投资等名义，提供所谓高额回报的非法集资陷阱

2.警惕借种/养殖、项目开发、生态环保、养老养生投资等名义进行非法集资

3.高额返利投资/消费模式风险大，参与须谨慎

4.警惕以投资比特币等虚拟货币为名的投资陷阱

5.警惕以炒石油、炒黄金、炒白银等为名从事非法期货交易的诈骗行为

6.正确看待校园贷/现金贷，树立科学消费观

7.投资银行理财产品须谨慎,防范掉入“飞单”陷阱

8.外汇保证金交易属非法交易，须警惕

9.关爱老人生活，远离非法集资

10.天上不会掉馅饼，一夜暴富是陷阱

11.提高风险意识，警惕贷款、非法融资和非法集资广告陷阱，谨防上当受骗

12.非法集资不受法律保护，参与非法集资活动风险自担

13.脚踏实地累积财富幸福全家，非法集资高额回报害人害己

14.非法集资，法律不保护，政府不买单

15.远离非法集资，拒绝高利诱惑

16.珍惜一生血汗钱，谨防集资骗局

17.提高风险防范能力，自觉抵制非法集资

18.自觉抵制高息诱惑，理性选择投资渠道

19.树立正确理财观念，警惕非法集资陷阱

20.远离非法集资，建设美好生活

21.打击非法集资，共创社会和谐

22.打击非法集资，维护群众利益

23.打击非法集资，维护金融稳定，共创社会和谐

24.打击非法集资齐参与，同享社会和谐共受益

25.加大打击非法集资力度，促进经济平稳较快发展

26.拒绝非法集资，脚踏实地致富

27.加强金融法制宣传，提高金融风险防范意识

28.你看中他的回报，他算计你的本金

29.防范虚假网络借贷、非法股权交易、虚拟货币和非法外汇交易

30.防范各类金融诈骗

31.防范非法买卖银行卡、电话卡

32.不要出租、出借、出售个人身份证件、电话卡、银行结算账户

33.珍惜个人征信记录，养成良好消费习惯

34.警惕游戏装备买卖、游戏代练以及诈骗钓鱼信息陷阱