



防范和打击非法集资 这些知识要牢记



非法集资概念

非法集资是违反国家金融管理法律规定，向社会公众（包括单位和个人）吸收资金的行为。

非法集资特征

非法集资行为需同时具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个特征要件，具体为：一是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；二是通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；三是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；四是向社会公众即是不特定对象吸收资金。

非法集资的危害

非法集资不可持续，犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，此外，非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序，极易引发社会风险。

非法集资常见手段

承诺高额回报：不法分子常常编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报。为了吸引更多人参与，他们在集资初期会按时足额兑现承诺的本息，但当集资达到一定规模后，便会秘密转移资金或携款潜逃，导致投资者遭受经济损失。

编造虚假项目：不法分子通常会注册合法的公司或企业，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。他们可能会组织免费旅游、考察等活动，甚至展示各种虚假证书和批文，以此骗取社会公众的信任。

虚假宣传造势：为了增强信任感，不法分子会聘请明星代言、名人站台，在各大媒体发布广告、散发宣传单、进行社会捐赠等，制造虚假声势。他们还会利用网络虚拟空间进行宣传，一旦被发现，便会迅速关闭网站并携款潜逃。

利用亲情诱骗：有些非法集资的参与人为了完成或增加自己的业绩，会利用亲情、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。这种方式使得集资规模迅速扩大。

除此之外，非法集资还可能通过债权、股权、商品营销、生产经营等多种方式进行。例如，通过发行或变相发行股票、债券、彩票等权利凭证，或者以商品销售与返租、回购与转让等方式进行非法集资。