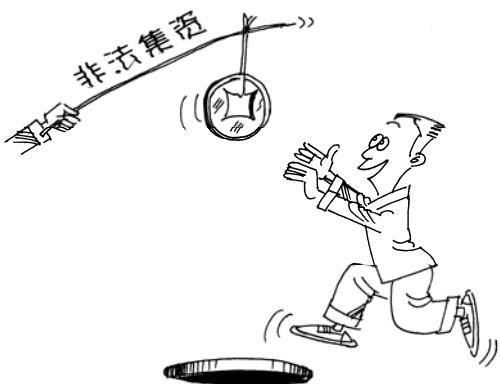


关于非法集资 您了解多少？



什么是非法集资呢？

非法集资就是指一些单位或者个人在没有依照法定的程序经有关部门批准的情况下，以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或其他债权凭证的方式，向社会公众进行筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他利益等方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

非法集资有哪些基本特征呢？

- (一) 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) 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；
- (三) 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) 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。



非法集资有哪些主要形式呢？

- 一是借用种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保等名义非法集资；
- 二是以变相发行股票、债券、彩票、债权凭证等形式非法集资；
- 三是通过入股分红、认领股份进行非法集资；
- 四是通过办理会员卡、会员证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资；
- 五是以商品销售与返租、回购与转让、

发展会员、商家加盟、传销与“快速积分法”等方式进行非法集资；
六是利用民间的“会”、“社”等组织进行非法集资；
七是利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商务”、“电子百货”投

资委托经营、到期回购等方式进行非法集资；

八是对物业、地产等资产进行等份分割，以出售其份额的处置权进行高息集资；

九是以签订商品经销等经济合同的形式进行非法集资；

十是利用传销或秘密串联的形式非法集资。



如何火眼金睛识别非法集资呢？

一看主体资格是否合法。根据现行法律法规的有关规定，向社会不特定对象募集资金必须经过法定部门审批。如某种集资活动未经有关部门依法批准，包括没有批准权限的部门批准的集资和有审批权限的部门超越权限批准的集资，就涉嫌非法集资。

二看是否向社会不特定对象募集资金。所谓“不特定对象”是指社会公众，即具有不同身份、年龄、性别、职业、行业、阶层、关系的社会各类人员，而不是单位内部或外部的少数特定人员。

三看是否承诺回报。非法集资行为一般具有许诺一定比例集资回报的特点，承诺在一定期限内给出资人还本付息或投资收益回报，即通常所谓的“保底”条款。

四看是否以合法形式掩盖其非法集资的目的。从事非法集资的单位或个人一般都是在貌似合法的形式下掩盖其非法集资活动的实质。



如何防范非法集资风险？

一是要认清非法集资的危害。坚信“天上不会掉馅饼”、“没有免费的午餐”，对“高额回报”、“快速致富”的投资项目进行客观、冷静分析，识破其虚假、欺骗、诱惑的实质，避免上当受骗。

二是要认清参与非法集资的法律风险和经济风险。国务院《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》明确规定：“参与非法金融到的损失，由参与者自行承担。”非法集资本身是违法行为，参与者的利益不受法律保护。

三是要增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险，对投资者来说，市场有输赢，投资有盈亏，特别是一些不规范的经济活动更是蕴藏着很大风险。人们一定要增强理性投资意识，依法保护自身权益。