

如何防范非法集资

《防范和处置非法集资条例》已于**2021年5月1日**正式实施。什么是非法集资？如何防范非法集资，避免落入非法集资的陷阱？

一、非法集资的定义和基本特征

1. 什么是非法集资？

根据《防范和处置非法集资条例》（以下简称《条例》），非法集资，是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。

2. 非法集资的基本特征有哪些？

非法集资行为需同时具备三要件：

- 一是“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”，即非法性；
- 二是“许诺还本付息或者给予其他投资回报”，即利诱性；
- 三是“向不特定对象吸收资金”，即社会性。

如何防范非法集资

二、非法集资人的法律责任

非法集资在《刑法》中涉及的主要是第176条非法吸收公众存款罪和第192条集资诈骗罪。

- 《刑法》176条规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情形的，处十年以上有期徒刑，并处罚金。
- 《刑法》192条规定，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处七年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。

同时，《条例》第25条规定，因参与非法集资受到的损失，由集资参与者承担。

如何防范非法集资

三、非法集资主要表现形式

非法集资活动涉及内容广，表现形式多样，《条例》总结了以下几种形式：

- ① 设立互联网企业、投资及投资咨询类企业、各类交易场所或者平台、农民专业合作社、资金互助组织以及其他组织吸收资金；
- ② 以发行或者转让股权、债权，募集基金，销售保险产品，或者以从事各类资产管理、虚拟货币、融资租赁业务等名义吸收资金；
- ③ 在销售商品、提供服务、投资项目等商业活动中，以承诺给付货币、股权、实物等回报的形式吸收资金；
- ④ 违反法律、行政法规或者国家有关规定，通过大众传播媒介、即时通信工具或者其他方式公开传播吸收资金信息；
- ⑤ 其他涉嫌非法集资的行为。

如何防范非法集资

四、非法集资常用的手法

➤ 一是承诺高额回报。

不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

➤ 二是编造虚假项目。

不法分子大多通过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，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。

➤ 三是以虚假宣传造势。

不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在各大广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

➤ 四是利用亲情诱骗。

有些非法集资参与者，为了完成或增加自己的业绩，有时采取类传销的手法，不惜利用亲情、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，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

如何防范非法集资

五、典型非法集资活动“四部曲”



如何防范非法集资，避免落入非法集资的陷阱呢？

一、防范非法集资“四看三思等一夜”法



自己是否真正了解该产品及市场行情。

产品是否符合市场规律。

自身经济实力是否具备抗风险能力。

三思

遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热，先征求家人和朋友意见，拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。

等一夜

如何防范非法集资

二、规避非法集资陷阱

“三要、三不要”

一要理性，不要侥幸。

天上不会掉馅饼，
掉下来的不是“圈套”
就是“陷阱”。

二要稳健，不要冒险。

高收益意味着高风险，
还可能是投资骗局，
投一次就血本无归。

三要警惕，不要盲目。

“收益丰厚、条件诱人、
机会难得、名额有限”
都很可能是忽悠。