

非法集资风险的预防



一、什么是非法集资

- 非法集资是指单位或者个人未依照法定程序经有关部门批准，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筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

(一) 什么是非法吸收公众存款罪

- 非法吸收公众存款罪是违反国家金融管理法律规定，向社会公众，包括单位或个人吸收资金的行为，需要同时具备下列四个条件：
 - 一是非法性
 - 二是公开性
 - 三是的利诱性
 - 四是社会性

非法吸收公众存款罪常见表现形式

- (1) 不具有房产销售的真实内容或者不以房产销售为主要目的，以返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等方式非法吸收资金的；
- (2) 以转让林权并代为管护等方式非法吸收资金的；
- (3) 以代种植（养殖）、租种植（养殖）、联合种植（养殖）等方式非法吸收资金的；
- (4) 不具有销售商品、提供服务的真实内容或者不以销售商品、提供服务为主要目的，以商品回购、寄存代售等方式非法吸收资金的；
- (5) 不具有发行股票、债券的真实内容，以虚假转让股权、发售虚构债券等方式非法吸收资金的；
- (6) 不具有募集基金的真实内容，以假借境外基金、发售虚构基金等方式非法吸收资金的；
- (7) 不具有销售保险的真实内容，以假冒保险公司、伪造保险单据等方式非法吸收资金的；
- (8) 以投资入股的方式非法吸收资金的；
- (9) 以委托理财的方式非法吸收资金的；
- (10) 利用民间“会”、“社”等组织非法吸收资金的；
- (11) 其他非法吸收资金的行为。

(二) 什么是集资诈骗罪

- 《刑法》第192条“集资诈骗罪”是指，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，达到一定数额的。
- 如何认定行为人有“非法占有目的”？

二、非法集资犯罪的社会危害性

- 对金融管理秩序的破坏
- 给投资人造成巨额财产损失
- 严重破坏社会秩序和稳定

三、如何准确识别非法集资行为

(一) 非法集资常见手段

- 一是承诺高额回报
- 二是编造虚假项目
- 三是以虚假宣传造势
- 四是利用亲情诱骗

(二) 非法集资辨别方法

- 一看登记事项。
- 二看业务资质。
- 三看宣传内容。

四、实践中集资类犯罪“马甲”（一）

- 不具有房产销售的真实内容或者不以房产销售为主要目的，以返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等方式非法吸收资金；
- 以转让林权并代为保管等方式非法吸收资金；
- 以代种植（养殖）、租种植（养殖）、联合种植（养殖）等方式非法吸收资金；
- 不具有销售商品、提供服务的真实内容或者不以销售商品、提供服务为主要目的，以商品回购、寄存代售等方式非法吸收资金；

- 不具有发行股票、债券的真实内容，以虚假转让股权、发售虚构债券等方式非法吸收资金；
- 不具有募集基金的真实内容，以假借境外基金、发售虚构基金等方式非法吸收资金；
- 不具有房产销售的真实内容或者不以房产销售为主要目的，以返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等方式非法吸收资金；
- 以转让林权并代为保管等方式非法吸收资金

- 以代种植（养殖）、租种植（养殖）、联合种植（养殖）等方式非法吸收资金；
- 不具有销售商品、提供服务的真实内容或者不以销售商品、提供服务为主要目的，以商品回购、寄存代售等方式非法吸收资金；
- 不具有发行股票、债券的真实内容，以虚假转让股权、发售虚构债券等方式非法吸收资金；

- 不具有募集基金的真实内容，以假借境外基金、发售虚构基金等方式非法吸收资金；
- 以网络虚拟货币升值、现货交易、资金互助、黄金、贵金属、期货、外汇交易等为噱头，引诱投资人投资，尤其是鼓励发展他人并给予提成；
- 频繁变换网站名称、投资项目；

四、实践中集资类犯罪“马甲”（二）

- 公司网站无正式备案;
- 以个人账户或现金收取资金、现场或即时交付本金即给予部分提成、分红、利息;
- 许诺超高收益率,尤其是许诺“静态”“动态”收益;
- 明显超出公司注册登记的经营范围,尤其是没有从事金融业务资质

- 在街头、超市、商场等人群流动、聚集场所摆摊、设点发放“理财产品”广告,尤其以中老年人为主要招揽对象
- 以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的;
- 以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的;

- 以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的;
- 以私募入股、合伙办企业为幌子,但不办理企业工商注册登记的;
- 以投资虚拟货币、区块链等为幌子的;
- 以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的;

- 在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的;
- 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的;
- “投资、理财”公司、网站及服务器在境外的;
- 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

五、个人在日常生活中如何防范非法集资

- 不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”。
- 天上不会掉馅饼。
- 要通过正规渠道购买金融产品。
- 注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。