

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。

非法集资一般具有非法性、公开性、利诱性、社会性四个条件。

非法性: 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;

公开性: 通过媒体、推介会、传单、手机信息等途径向社会公开宣传;

利诱性: 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;

社会性: 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

非法集资有哪些常见手段?

一是承诺高额回报: 为吸引群众上当受骗, 编造各种“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话, 通过暴利引诱许诺投资者高额回报;

二是编造虚假项目: 大多通过注册合法的公司或企业, 打着响应国家产业政策、支持新农村建设、实践“经济学理论”等旗号, 经营项目由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、投资入股、售后返租等内容, 以订立合同为幌子, 编造虚假项目, 承诺高额固定收益, 骗取社会公众投资;



三是以虚假宣传造势: 为了骗取社会公众信任, 在宣传上往往一掷千金, 采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章, 雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式, 加大宣传力度, 制造虚假声势, 骗取社会公众投资;

四是利用亲情诱骗: 往往利用亲戚、朋友、同乡等关系, 用高额回报诱惑社会公众参与投资。

如何识别

非法集资骗局?

1. 看批文

在购买有关产品时, 请您查看该产品是否有监管部门的批准文件, 坚决抵制无任何审批资质的理财产品。

2. 看回报

不法分子常常用花言巧语和高额的投资回报拉拢投资人, 当您发现投资回报高的惊人时, 请您提高警惕, 切莫被一时的诱惑所动。

3. 看目录

正规的银行产品或代销的第三方产品应该经过银行正式审批流程, 因此会以纸质或电子方式列示于产品目录中, 因此如果无法在柜面或网站上查找到销售人员推荐的某款产品, 您一定要提高警惕。

5. 辨真伪

不法分子常以表面的合法形式掩盖非法集资的不法目的, 请您多了解产品信息或交易背景的真实性, 进而判断其承诺的合理性, 不要因贪小财而失大义。

4. 看资金划转

在正规理财产品销售过程中, 募集资金大都划转至银行募集资金专户。在非法集资活动中, 募集资金大都划转至某个私人或第三方企业账户内。