

新闻稿

2018年6月7日

防范非法集资宣传教育

非法集资的定义和基本特征

根据《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》（法释〔2010〕18号），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；四是向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

非法集资的危害和损失承担

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。

根据我国相关法律法规规定，非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。

非法集资人的法律责任

我国《刑法》中，非法集资根据主观态度、行为方式、危害结果等具体情况的不同，构成相应的罪名，其中最主要的是《刑法》中第176条非法吸收公众存款罪和第192条集资诈骗罪。

《刑法》规定，犯非法吸收公众存款罪的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上

二十万元以下罚金；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，并处五万元以上五十万元以下罚金。犯集资诈骗罪，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

非法集资的常见手段

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、开展创业创新等幌子，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、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

四是利用亲情诱骗。有些类传销非法集资的参与者，为了完成或增加自己的业绩，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。

非法集资的识别方法

非法集资形式多样和手段不断出新，使得非法集资行为越来越难以识别，我们可以从以下几个方面来识别和防范非法集资。

(一)核实工商登记。通过企业信息公示系统查询工商登记资料，查明相关企业是否是经过法律程序注

册登记的合法企业。如果主体身份不合法、不真实，则是欺诈。

(二)看投资回报。对照银行贷款利率和普通金融产品的回报率是否过高，多数情况下明显偏高的投资回报很可能是投资陷阱。根据法律规定，民间借贷的年利率超过 24%不受法律保护。

(三)核查相关信息。通过政府主(监)管部门网站，查询相关企业是不是经过国家批准的上市公司，是不是可以发行公司股票、债券，是不是国家规定的股权交易场所等，如果不具备发行、销售股票、出售金融产品以及开展存贷款业务的主体资格而发行公司股票、债券，就涉嫌非法集资。如不法分子以“证券投资咨询公司”“产权经纪公司”等名义，推销所谓即将在境内外证券市场上市的股票，可通过政府网站查阅是否已经批准发行等。

(四)看是否阳光操作。很多非法集资行为具有隐蔽性，通过亲戚朋友互相介绍，再发展下线，开成一个吸收资金的网络，不签订正规合同，也不开具凭据，承诺返利，但不履行承诺；或编制所谓“好项目”不敢在市场上公开出售，而在地下操作，诱惑群众购买。广大市民投资理财一定要坚持阳光操作，购买那些在市场上公开发售的理财产品，千万不可参与“黑市交易”。

(五)了解投资的资金去向。正规的投资项目都清楚的说明吸收资金的用途，投资者也能够了解自身的钱投出去到底干了什么。而非法集资吸收的资金，存入资金者很难知其投资的钱干了什么，不知去向。

(六)关注、查询媒体报道。一些影响较大的非法集资犯罪，相关媒体多会进行报道，要通过媒体和互联网资源，搜索查询相关企业违法记录，防止不法分子异地重犯。

(七)咨询法律专业人士。对亲朋好友低风险、高回报的投资建议，要多与懂行的朋友和专业人士商量，审慎决策。

郑重提醒广大投资者，切实增强识别、防范各类非法集资行为的能力，对各类投融资行为，一定要保持高度警惕，务必牢记，投资有风险、风险须自担。