



一、非法集资的定义和基本特征

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以下四个特征要件：

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、手机短信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。

二、非法集资人的法律责任

1 非法吸收公众存款罪

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。

2 集资诈骗罪

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。



根据我国法律法规，社会公众参与非法集资，其利益不受法律保护，所受损失不得要求政府、有关部门和司法机关承担。



三、非法集资的常见套路

非法集资或通过装点公司门面，营造实力假象；或编造投资项目，打消群众疑虑；或混淆投资概念，常人难以判断；或承诺高额回报，编造“致富”神话。



- 1 借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资。
- 2 以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资。
- 3 通过认领股份、入股分红进行非法集资。
- 4 通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资。
- 5 以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。
- 6 利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资。
- 7 对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行非法集资。
- 8 利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。
- 9 利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

四、如何防范非法集资

“四看、三思、等一夜”法



- 一看：看融资合法性；
- 二看：看宣传内容中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容；
- 三看：看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等；
- 四看：看参与集资主体。

- 一思：自己是否真正了解该产品及市场行情？
- 二思：产品是否符合市场规律？
- 三思：自身经济实力是否具备抗风险能力？

“三思”



“等一夜”



遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热，先征求家人和朋友的意见，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。

五、发现非法集资活动该怎么办？

一旦发现企业或者个人有非法集资违法活动，应当及时向公安机关报案或者举报，由公安机关立案查处。作为集资群众要注意收集非法集资活动的证据，协助公安机关办案，切忌心存幻想，避免遭受更大的损失。