

# 非法集资的套路，你能识破吗？记住这“三要、三不要”！

近年来，非法集资案件频发，通过中国裁判文书网，搜索“非法集资”共可以搜索超过 137,500 条符合条件的信息，可见“非法集资”活动数量较大，对社会造成不良的影响也比较大。



为了防范和处置非法集资，保护社会公众合法权益，用法治的办法加强重点领域监管，防范化解金融风险，维护经济秩序和社会稳定，2021年1月26日，国务院公布《防范和处置非法集资条例》（下称《条例》），自2021年5月1日起施行，《条例》分为总则、防范、处置、法律责任和附则，共5章40条。

《条例》制定目的：为了防范和处置非法集资，保护社会公众合法权益，防范化解金融风险，维护经济秩序和社会稳定。

## 什么是非法集资

根据《防范和处置非法集资条例》定义，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。



## 涉嫌非法集资常见形式

（一）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。



(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 其他涉嫌非法集资的行为。

### 非法集资的基本套路

**(一) 高回报诱利。**高回报诱惑是非法集资的主要非法集资人以高回报引诱投资人，比如利用股票市场新股发行高于面值，用“股权投资”“原始股”等概念，

在比特币火爆背景下，用“区块链”“虚拟货币”等概念，另外还会利用其它“高科技”“养老产业”“名画”“众筹”等向投资人画了一个预期收益非常高的“饼”。



**（二）虚假宣传造势。**非法集资人通常会利用网站、博客、论坛等新媒体平台和QQ、微信等平台，展示各种或真或假的“注册证书”“技术认证”“技术许可”和“政府批文”等，并举办各种线下造势活动，比如新闻发布会、产品推介会、组织集体旅游、考察等，赠送米面油、话费 etc 小礼品等，故意把活动选在会议中心进行，让投资人觉得“可信度”高。



**（三）初期按时兑现本息。**为了吸引更多人参与，非法集资者，在集资初期往往会“按时”足额兑现承诺本息，以取得投资人的“信任”，对于资金数额小的，投资回报率甚至高达数十、上百倍，“钓”投资人和亲戚朋友投入更多的资金，为以后收“网”准备。



**（四）收“网”跑路。**非法集资人采用“滚雪球”方式吸纳的越来越多的资金，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与人遭受经济损失。

#### 远离非法集资陷阱的“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”。要坚守理性底线，想想自己懂不懂，比比风险大不大，看看收益水平合不合实际，问问家人朋友怎么看，不要被赌博心态和侥幸心理蒙蔽双眼！



**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！要合理评估自身承受能力，审慎确定风险承担意愿，不冒险投资！

**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，一定要警惕、警惕、再警惕！多留个心眼儿，不要听风就是雨，盲目“随大流”投资！

