

近些年，非法集资花样百出，许多群众不能准确识别他们的面孔，导致损失大量钱财，家庭、社会问题随之出现。下面我们来认识一下“非法集资”的丑陋面孔。

一、何谓“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、投资基金证券或者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、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

二、它什么形式表现出来

(1)通过发行有价证券、会员卡或债务凭证等形式吸收资金。

◎比较常见的是：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。通过认领股份、入股分红、委托投资、委托理财进行非法集资。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。

(2)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高息集资。

◎最新的变化是：通过出售其份额并承诺售后返租、售后回购、定期返利等方式进行非法集资。

(3)利用民间会社形式进行非法集资。

◎最近的变化：利用地下钱庄进行集资活动。

(4)以签订商品经销等经济合同的形式进行非法集资。

◎常见的是：以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家加盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。

(5)以发行或变相发行彩票的形式集资；

(6)利用传销或秘密串联的形式非法集资；

(7)利用果园或庄园开发的形式进行非法集资。

◎例如，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。

(8) 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。

(9) 利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资；

(10) 利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

三、如何预防与应对

1.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就是投资陷阱。广大投资者和市民一定要增强分辨能力，不要相信“免费的午餐”，天上不会掉馅饼。

2.留意集资者是否具有国家相关部门批准的合法经营金融业务资格。如通过政府网站查询相关企业是不是经过国家批准的合法的上市公司，是不是可以发行公司股票、债券、国家规定的其它证券等。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，就涉嫌非法集资。现在农村出现的一些所谓的银行农村代办站，在存取款过程中，储户一定要了解该代办站是否有合法手续，若没有，那么风险是很大的。另外还存在一些被取消代办资格后继续吸储的情形，这也是代办点的风险之一。

3.查询集资机构是否在工商税务进行登记。通过查询工商登记资料，查明相关企业是否是经过法定注册的合法企业，是否办理了税务登记等。如果主体身份不合法、不真实，则基本可以断定是欺诈行为。

4.看是否已被相关媒体曝光。一些影响较大非法集资犯罪，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犯罪记录，防止不法分子流窜作案。

5.谨慎对待亲朋友好的投资建议。对亲朋好友低风险、高回报的投资建议和反复劝说，要多与懂行的朋友和专业人士仔细商量、审慎决策，防止成为其发展下线的目标，不要盲目听从。部分老年人因不了解非法集资的危害性，往往成为非法集资分子选择的目标，对此特别提醒广大老年人一方面要心存戒备，不要相信天上掉馅饼的事情，另一方面要争取家庭成员的意见，防止投机者乘虚而入。

6.要有自我保护意识，平时注意收集相关证据。一是要有文字的协议，相互间的权利义务约定明确；二是相关的相片、录像、录音、电话、地址等尽量保全，一旦有

纠纷，有利于维护自己的权利，如果是刑事犯罪行为，也有利于公安机关进行调查取证，也有利于最终减少个人损失。

7.多学习投资理财和相关法律法规和国家政策方面的知识，深入了解非法集资的特征，提高识别和判断非法集资的能力。不要有任何侥幸心理，一旦参与，很难脱身，终将损失惨重。为了自己和家人幸福，坚决抵御高利诱惑，自觉远离非法集资。

四、被骗了，怎么办？

提醒一下，法律不保护权利的睡眠者，不少被非法集资骗了的群众会选择忍气吞声，一方面顾全自己所谓的“面子”，另一方面碍于与“骗子”的关系，这样会使犯罪分子气焰更加嚣张，无论对于社会还是对于自己财产的追回有百害而无一利，被骗了，不要迟疑，报警是唯一的选择。