

远离非法集资，做理性投资人

风险提示：投资有风险，请理性选择基金。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及净值高低并不预示其未来业绩表现。购买基金，投资者应仔细阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资者自身的风险承受能力相适应。投资者进行投资时，应严格遵守反洗钱相关法规的规定，切实履行反洗钱义务。

注：资料来源于中国证监会、网络

小恒，我最近接到一个电话，问我要不要参与一个“扶贫互助”的项目，对方说只要参与这个项目，1周后收益能够翻番，靠谱吗？

不靠谱！这是典型的非法集资。一定要擦亮眼睛，不要落入不法分子布下的陷阱。

非法集资？什么是非法集资？

根据《关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动中有关问题的通知》规定，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、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、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

怎样判断是不是非法集资？有哪些特征嘛？

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。非法集资同时具备**非法性、公开性、利诱性、社会性**四个要素。

天啦，这不就是“披着羊皮的狼”嘛。那非法集资有哪些表现形式？

主要有以下几种表现形式：

1、承诺高额回报吸引关注

编造“一夜暴富”的神话，承诺高额回报。通过暴利引诱群众，是所有诈骗犯罪分子的惯用伎俩。为了骗取更多人参与集资，甚至承诺群众以奖励、积分返利、分红等形式给予高额回报。不法分子一开始会按时足额兑现承诺，然后是拆东墙补西墙，等达到一定规模后，便秘密转移资金，携款跑路。

2、编造虚假项目诱骗群众

编造虚假项目或订立陷阱合同，一步步将群众骗入先前布好的陷阱。不法分子往往打着“支持地方经济发展”、“扶贫互助”等旗号骗取资金；有的以开发所谓高新技术产品为名，有的编造集资建房等虚假项目，骗取群众投资入股；有的以商铺转租等方式，承诺高额收益、分红等，以此筹集公款，致使更多投资者上当受骗。

3、以合法形式掩盖其非法的实质

为给犯罪活动披上合法的外衣，不法分子往往成立公司，办理完备的工商执照、税务登记等手续，以掩盖其非法目的，而实际上却无实际经营或投资项目。这些公司的办公地点一般在豪华地段，并聘请名人做广告等加大宣传，骗取群众筹集资金，然后携款潜逃。

4、混淆投资理财概念

不法分子会利用虚拟货币、区块链、贵金属等投资产品诱骗群众，假称为新投资工具或金融产品；有的利用代理、加盟连锁等新型模式，让群众眼花缭乱，再来欺骗群众投资。

5、利用网络以及虚拟空间发展人头

不法分子会租用境外服务器设立网站或设在异地，发展人头一般用代号或网名。有的还通过网站、媒体等网络平台，以及微信、QQ等通讯工具传播虚假信息，诱骗群众上当。一旦被查，便以下线不按规定操作等为名，迅速关闭网站，带着钱跑路。

6、利用人情扩大受骗范围

犯罪分子往往利用亲朋好友、熟人等关系，以高额利息诱惑，非法获取资金，类似于“传销”。

这些人真是太可恶了，我们该如何识破他们的把戏？

需要练就一双“火眼金睛”，运用“三看三要”的方法，轻松揭开非法集资的“面纱”。

三看：

一看融资合法性

看该机构是否有企业营业执照，是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。

二看经营场所

合法证券经营机构营业场所必须有合法合规的经营资质等牌照，并会设立各职能部门。而非法的经营机构办公场所不仅没有经营资质，而且有大量的电销人员进行电话营销。有些非法机构甚至没有实体办公场所，仅在网开展。

三看营销模式

一般以组织考察、旅游、讲座等方式招揽群众，以电话、微信等形式进行洗脑，诱骗群众筹集资金的模式，就是非法集资。

三要：

一要认真认清非法集资的本质和危害

千万不要被所谓的“高收益”、“稳赚不赔”等幌子蒙蔽了双眼，要相信天上不会掉馅饼。

二要认清非法集资的本质和特征

主要看主体资格是否合法，以及其从事的集资活动是否获得相关的批准，是否承诺高额回报。

三要增强理性投资意识

一般理财产品，都会强调“投资有风险，理财需谨慎”等字眼。高收益往往伴随着高风险，这个意识一定要有。

谢谢小恒，以后一定小心谨慎，做理性投资人。