

提高法律意识 抵制非法集资

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，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。

非法集资行为具有以下特征：

一、未经有关部门依法批准。

包括没有批准权限的部门批准的集资、有审批权限的部门超越权限批准集资，即集资者不具备集资的主体资格

二、承诺在一定期限内给出资人还本付息。

还本付息的形式除以货币形式为主外，也有实物形式和其他形式。

三、向社会不特定的对象筹集资金。

这里“不特定的对象”是指社会公众，而不是指特定少数人，且常通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传。

四、以合法形式掩盖其非法集资的实质。

为掩饰其非法目的，犯罪分子往往与投资人（受害人）签订合同，伪装成正常的生产经营活动，最大限度地实现其骗取资金的最终目的

非法集资的常见手段有：

一、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、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、开展创新创业等幌子，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、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、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。

非法集资活动具有很大的社会危害性：首先，非法集资使参与者遭受经济损失。非法集资犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，任意挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，严重者甚至倾家荡产、血本无归。其次，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。最后，非法集资容易引发社会不稳定，严重影响社会和谐。非法集资往往集资规模大、人员多，资金兑付比例低，处置难度大，容易引发大量社会治安问题，严重影响社会稳定。

非法集资的形式多样，隐蔽性和欺骗性越来越强，如何识别和防范非法集资，有关部门建议：

一、认清非法集资的本质和危害。

二、正确识别非法集资活动，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。

三、增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是蕴藏着巨大风险。因此，一定要增强理性投资意识，依法保护自身权益。

四、增强参与非法集资风险自担意识。非法集资是违法行为，参与者投入非法集资的资金及相关利益不受法律保护。因此，当一些单位或个人以高额投资回报兜售高息存款、股票、债券、基金和开发项目时，一定要认真识别，谨慎投资。

在此，长久物流提醒各位投资者提高防范意识，抵制非法集资活动。如发现非法集资活动苗头，请及时劝告身边的亲属、朋友不要上当受骗，避免受到财产损失，同时第一时间向当地处非办进行举报，帮助打击非法集资活动。