

警惕高收益理财陷阱，防范非法集资风险



一、什么是非法集资？

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。

非法集资行为需同时具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个特征要点。

- 1、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。
- 2、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。
- 3、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。
- 4、社会性。向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

根据我国相关法律法规规定，非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。非法集资不可持续，犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，此外，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。

二、如何识别非法集资？

非法集资如此可怕，怎样预防上当受骗呢？首先需要学会识别非法集资。

这些年，非法集资那些惯用的“小马甲”：

- 1、在街头、超市、商场等人群流动、聚集场所摆摊、设点发放“理财产品”广告：这些小广告中的非法理财产品主要以中老年人作为招揽对象，现场以一些“小

恩小惠”来揽客，如发放小礼品等吸引中老年人注意，在拉近距离后再以超出银行理财产品的超高回报率的“理财产品”吸引投资者。由于这些非法集资机构经常使用与合法证券公司、基金公司等市场专业机构近似的名称，或者假借与合法证券期货经营机构、基金管理公司合作，甚至直接假冒合法证券公司、基金公司的名义，投资者不仔细识别很容易落入陷阱。

2、非法养老产品专盯老年人的“钱袋子”。养老已成为老年人最为关注的话题，一些不法分子也因此打起了老年人的算盘。当前养老领域非法集资活动主要表现为两大类：一是以投资“养老项目”为名义的显性非法集资活动，包括投资、加盟、入股“养老项目”，或以返本销售、售后返租、约定回购等方式销售养老公寓、养老山庄等，或以缴费入住养生养老基地、老年公寓后给予优惠打折、不住给予高于银行利息分红的方式非法吸收资金。二是假借提供“养老服务”、销售“老年产品”以及“以房养老”等名义的隐形非法集资活动，常见的以“回购、返利”为诱饵。

3、虚构“投资项目”，恶意诱导创业年轻人。这些项目不具有销售商品、提供服务的真实内容或者不以销售商品、提供服务为主要目的，以商品回购、寄存代售等方式非法吸收资金。

4、非法“招商会”“推介会”等方式，以高息进行“借款”。

5、代客理财承诺收益分成：不法分子以“承诺收益”“利润分成”“坐庄操盘”等形式吸引投资者合作炒股，直接代客户操作，对赚钱的投资者要求收益分成，对亏损的投资者就一走了事。

6、“内幕消息知情人”或所谓“理财专家”“荐股大师”套取服务费或分成：冒充“内幕消息知情人”或打着“理财专家”“荐股大师”的人设，借助网络、电话、短信等形式展示自己所谓专业性，虚构并展示“屡荐屡中”战绩，骗取投资者信任，收取投资者服务费或诱骗投资者进行投资合作分成。

7、“房产理财”老少通杀。房产投资是大家普遍关注的，一些不法分子也正是利用这一点，通过不具有房产销售的真实内容或者不以房产销售为主要目的，以返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等方式非法吸收资金。

三、非法集资手段千万变，“四看”即可原形现

如何防范非法集资，避免投资理财上当受骗？尽管骗子的手段千变万化，若做好事先查询就可以有效识别并防范。

一看业务资质。通过政府网站，查询相关企业是不是经过国家批准的合法上市公司、是不是可以发行公司股票、债券、国家规定的股权交易场所等。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。按照规定，开展证券期货业务(包括相关咨询业务)，需要经中国证监会核准，取得相应业务资格。投资者可以通过证监会网站(www.csrc.gov.cn)、中国证券业协会网站(www.sac.net.cn)、中国期货业协会网站(www.cfachina.org)查询合法证券期货经营机构及其从业人员信息，或者向当地证监局核实相关机构和人员信息。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，则有欺诈嫌疑。

二看营销方式。投资不可能稳赚不赔，不告知投资风险或者夸大收益的都是不法分子惯用伎俩。同时，大部分非法理财产品都宣称“超高收益”。我国规定，超过国家规定贷款利率 4 倍以上的不受法律保护，可作为判断回报是否过高的参考。天上不会掉馅饼，更不会有稳赚不赔的买卖，高收益和高风险是并存的，要增强分辨能力、挡住利益的诱惑，切莫贪图高利，被非法集资蒙蔽双眼。

三看收款账号。合法证券期货经营机构只能以公司名义对外开展业务，也只能以公司的名义开立银行账户。投资者在汇款环节应当格外谨慎，如果收款账户为个人账户或与该机构名称不符，请您果断拒绝。

四看互联网址。非法证券期货网站的网址往往采用无特殊意义的字母和数字构成，或在合法证券期货经营机构网址的基础上变换或增加字母和数字。投资者可通过证监会网站或中国证券业协会、中国期货业协会网站，查看合法证券期货经营机构的网址，识别非法证券期货网站，还可以查询网站备案和服务器所在地的信息识别不正规网站。一些不法分子为逃避检查，不办理网站备案或将服务器设置在境外。

本文转载自中国证券监督管理委员会湖南监管局，《杜绝高收益陷阱诱惑，防范非法集资风险！》。

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。本材料中的信息或所表达的意见仅供参考，并不构成任何投资建议。