

随着互联网金融快速发展  
金融环境也越来越多元和复杂  
有的骗子渗透到私募基金  
财富管理、养老服务等行业领域  
打着区块链、虚拟货币等旗号招摇撞骗  
如果不熟悉相关金融知识和法律  
很容易就掉入骗子的圈套中

金融诈骗手段多样，主要涉及投资理财、违规借贷、非法集资等类型，其中，非法集资类迷惑性极高，有时还有传销特征。

本篇重点讲解非法集资诈骗，主要从非法集资特征、真实案例、常见套路、防范建议等维度，分享防治非法集资的技巧。

## 1、非法集资有何特征

要防范非法集资，就要认识到非法集资的特征，根据《防范和处置非法集资条例》，非法集资是指未经金融管理部门依法许可，或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

向社会公众非法集资，一般有四个特征，即非法性、公开性、利诱性、社会性，具体为：

金融管理部门为“一行两会一局”，即中国人民银行、中国银保监会，中国证监会、外汇管理局。根据现行法律规定，凡是向不特定对象吸收资金的行为，都需经金融管理部门依法许可。

承诺超出正常收益的高额回报，以此筹集资金，下面来看具体案例。

## 2、非法集资“十大骗局”

网络非法集资较为复杂，除了涉及区块链、虚拟币等新概念理财，有时还有人拉人的传销特性

，如购物返利、原始股、点击返利、慈善互助等模式，犯罪形式多样。

- 1、借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义进行非法集资；
- 2、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；
- 3、通过认领股份、入股分红进行非法集资；
- 4、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；
- 5、以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资；
- 6、利用民间“会”“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资；
- 7、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；
- 8、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非法集资；
- 9、以签订商品经销合同等形式进行非法集资；
- 10、利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

### 3、如何防范非法集资

要预防非法集资诈骗，首先要熟悉非法集资惯用词，如消费返利、动态收益、推荐奖、报单奖等，看到就要有所警觉，同时也要判断高额收益来源是否合理。

上线瓜分下线的投入资金

。投资人必须提高警惕，审慎投资，一旦发现自身可能卷入非法集资行为，要及时抽身，不能心存侥幸。

在《刑法》中，涉及非法集资

的主要是第176条非法吸收公众存款罪和第192条集资诈骗罪。

非法集资危害巨大，常常是诈骗人数多，诈骗金额大，所以处罚也很重。当遇到网上宣传境外投资、以房养老等高额回报的项目时，务必提高警惕。

提升金融素养

远离非法集资

守护美好生活