

防范非法集资 关注金融安全

——非法集资防范知识“十问十答”



近年来,非法集资案件持续高发,主要是在投资咨询、私募股权投资、第三方理财、网络借贷、非融资性担保、养老投资、贵金属交易等领域问题突出,严重破坏金融秩序,给人民群众带来巨大损失。为进一步有效打击和预防非法集资活动,保护人民群众合法权益,维护市场经济秩序,我们总结了以下防范知识:

一、什么是非法集资?

非法集资是指单位或者个人未经有关部门批准,以发行股票、债券、彩票、投资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、实物及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

二、非法集资有何特征?

非法集资具有非法性、公开性、利诱性、社会性这四大特征。

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;

公开性:利用推介会、媒体、传单等多种形式像社会宣传;

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;

社会性:向社会公众即不特定对象公开募集资金。

三、非法集资的表现形式有哪些?

非法集资有以下十种主要表现形式:

(一)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的;

(二)以转让林权并代为管护等方式非法吸收资金的;

(三)以代种植(养殖)、租种植(养殖)、联合种植(养殖)等方式非法吸收资金的;

(四)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的;

(五)不具有发行股票、债券的真实内容,以虚假转让股权、发售虚构债券等方式非法吸收资金的;

(六)不具有募集基金的真实内容,以假借境外基金、发售虚构基金等方式非法吸收资金的;

(七)不具有销售保险的真实内容,以假冒保险公司、伪造保险单据等方式非法吸收资金的;

(八)以投资入股的方式非法吸收资金的;

(九)以委托理财的方式非法吸收资金的;

(十)利用民间“会”、“社”等组织非法吸

收资金的。

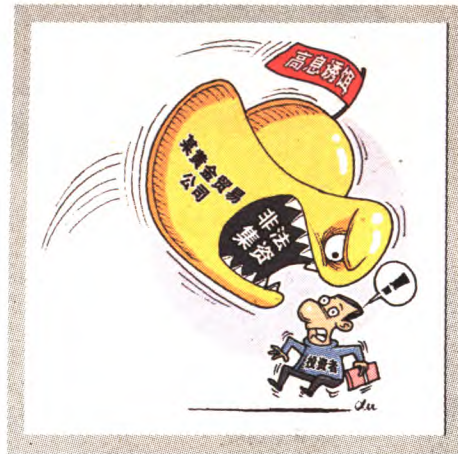
四、犯罪分子惯用的手法有哪些?

一是装点门面。涉案公司往往在市内商务核心区域承租高档写字楼作为办公场所,营造公司资质合法、实力雄厚的假象,以博取投资人信任。

二是项目造假。涉案公司通常以投资房产、矿产、公路、基建、理财产品等项目为名,甚至借助政府、大型金融机构的旗号,向投资人推介虚假或风险极高的项目。

三是夸大宣传。以远高于存款、理财、基金等产品的投资回报率,还承诺政府担保、银行托管,保本付息,保证安全。据统计,几乎所有涉案公司对外宣称的预期年投资回报率往往都超过了10%。此外,他们往往采取网络宣传、街头及超市拉客、随机拨打电话等方式进行蛊惑性宣传,大肆敛财。

四是大肆营销。除内部员工进行推销外,相当一部分还采取了拉拢银行、保险等金融机构内部职员代其销售的方式(金融机构并不知情,中间人可按销售额获取不菲的佣金),让投资人误以为买到的是正规渠道提供的低风险、高回报产品。



五、哪些行业是非法集资高发区?

一是假冒民营银行的名义,借国家支持民间资本发起设立金融机构的政策,谎称已经获得或者正在申办民营银行的牌照,虚构民营银行的名义发售原始股或吸收存款。

二是非融资性担保企业以开展担保业务为名非法集资。主要有两种形式:一是发售虚假的理财产品;二是虚构借款方,以提供借款担保名义非法吸收资金。

三是打着境外投资、高新科技开发旗号,假冒或者虚构国际知名公司设立网站,并在网上发布销售境外基金、原始股、境外上市、开发高新技术等信息,虚构股权上市增值前景或者许诺高额预期回报。

四是以“养老机构”为主体的非法集资,主要有两个突出的形式:一是以投资养老公寓、异地联合安养为名,以高额回报、提供养老服务为诱饵,引诱老年群众“加盟投资”;

二是通过举办所谓的养生讲座、免费体检、免费旅游、发放小礼品方式,引诱老年群众投入资金。

五是以高价回购收藏品为名非法集资,以毫无价值或价格低廉的纪念币、纪念钞、邮票等所谓的收藏品为工具,声称有巨大升值空间,承诺在约定时间后高价回购的。

六是以P2P名义的非法集资,即套用互联网金融创新概念,设立所谓P2P网络借贷平台,以高利为诱饵,采取虚构借款人及资金用途、发布虚假招标信息等手段吸收公众资金的。

六、购买理财产品应当注意什么?

1.看看银行理财产品,利息高不高。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。

2.看看相关网站,企业有没有资质。通过政府网站,查询相关企业是不是经过国家批准的合法的上市公司、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。如不法分子以“证券投资咨询公司”、“产权经纪公司”等为名,推销所谓即将在境内外证券市场上市的股票,可通过政府网站查询是否已经批准发行等。

3.看看企业信用网,企业靠不靠谱。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,是否受到过行政处罚等。如果主体身份不合法、不真实,则有欺诈嫌疑。

4.看看企业操作流程,手段是否正规。非法集资往往具有隐蔽性,其主要方法是通过亲戚朋友互相介绍,再发展下线,形成一个吸收存款的网络,吸收存款行为不敢公开,没有签订正规的或经过公证的合同和凭据。

5.看看媒体报道,有没有举报案件。一些影响较大的非法集资犯罪,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,防止不法分子异地重犯。

6.看看专业人士的意见,审慎决策。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。

7.看看资金去向,流程是否安全。非法集资吸收的资金,存入资金者很难知道其投资的钱干了什么,不知去向。在资金划转时,看看收款人账号是个人账号,还是单位账号。如果是个人账号的话,基本上就不要考虑这家公司了。

七、如何防范“飞单”发生?

所谓理财“飞单”,是指银行个别员工与社会人员内外勾结,利用客户对银行的信任,私自销售非本行发行的、非本行授权的和未与本行签署代销协议的第三方机构理财产品。凡是银行自主发行的理财产品,均具有唯一的产品编码,投资者可通过银监会指定的网站进行查询。银行代销产品可以通过银行网点公示的代销产品清单查询。银行自营理财产品在销售文本中应有银行印章,银行代销产品在销售文本中有理财产品

品发行机构的印章,银行通常会通过系统进行发售,并出具正式经银行盖章的业务凭证。

八、发现非法集资后应当怎么办?

一旦发现有企业涉嫌非法集资行为,请在第一时间拨打北京市非紧急救助服务中心电话“12345”、通过“金融小卫士”手机应用程序和“打击非法集资”微信公众号、发送电子邮件至bjstdj@163.com或到公安机关等多种途径举报涉嫌非法集资线索。

九、健康理财有哪四大原则?

一是收益风险相匹配。投资和风险都是相匹配的。高收益高风险,低收益低风险,一定要将风险控制可在承受的范围之内,从而设定相应的收益目标。

二是量力而为、量力而行。理财规划要综合考虑你的短期和长远生活安排,合理考虑现实承受能力与未来预期目标。不要盲目设定过高的理财规划。

三是做足功课、不盲目投资。投资理财是非常专业的功课,需要花一定的时间去学习了解。天上不会掉馅饼,只有付出才会有回报。

四是控制欲望、不可贪婪。任何时候都要设定目标和限额,既有盈利目标也有止损目标,必须坚决执行,避免贪婪造成的恶果。

十、维护金融安全,石景山区是如何开展工作的?

区委、区政府高度重视我区防范非法集资工作。召开了“石景山区非法集资风险排查工作部署会”,制定了“石景山区非法集资风险排查工作方案”。区政法委、区综治办、区公安分局、区工商分局、各街道等18家单位在本系统、本辖区开展了全面排查。对我区非法集资风险排查工作进行了统一的部署,明确了排查项目与工作标准,要求各单位针对主管辖区、行业开展一次全面的摸底、排查。

根据职责要求,我区先后组织了“互联网网贷平台排查”、“非法集资高风险企业处置”、“石景山区非法集资风险排查”等一系列专项工作。通过上述工作,对区内高风险企业进行了处置,共排查区内各类企业264家,约谈企业22家,及时化解了风险。

本版材料由区金融办提供



石景山区非法集资风险排查部署会