

❖ 如何识别和防范非法集资活动



1. 认清非法集资的危害

✓ 提高识别能力，自觉抵制各种诱惑；

2. 正确识别非法集资活动

✓ 主体资格是否合法；是否是向社会不特定对象募集资金；是否承诺回报；是否以合法形式掩盖其非法集资的性质；

3. 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。要增强理性投资意识，依法保护自身权益；

4. 增强风险自担意识

✓ 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。

提高意识 | 自我保护



南京证券投教基地



宁证学堂

市场有风险
投资须谨慎



南京证券投资者教育基地

如何识别 非法集资



❖ 非法集资的定义

非法集资是指单位或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、投资基金证券或其他债券凭证的方式向社会公众进行筹集资金，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。

❖ 非法集资的基本特征

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

通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传，以合法形式掩盖非法集资目的；

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

向社会公众即社会不特定对象吸收资金。



❖ 非法集资活动的种类和形式

1. 借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资；
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、商家加盟与“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. 利用传销或秘密串联的形式非法集资；
11. 利用互联网设立投资基金形式进行非法集资；
12. 利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

❖ 非法集资的常见手段

承诺高额回报
编造虚假项目
以虚假宣传造势
利用亲情诱骗

❖ 非法集资活动对社会的危害

遭受经济损失

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；

引发社会风险

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；

影响社会稳定

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，容易引发大量社会治安问题，严重影响社会稳定。

