提高辨别能力 防范非法集资

**什么是非法集资？**

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、投资基金证券或其他债券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。

**非法集资有哪些表现形式？**

非法集资形式多样，主要有：不真实的房产销售如售后包租、售卖房产份额；土地、林权转让养护；虚假商品销售或服务如商品回购、寄存代售；虚假股权、债权转让，发售虚构债券、基金；假冒保险公司、伪造保险单据；投资入股、委托理财；民间“会”“社”等等多种表现形式。

**非法集资活动有哪些基本特征？**

非法集资活动主要有以下四个方面的基本特征：一是未经有权机关依法批准;二是向社会不特定对象即社会公众筹集资金；三是承诺在一定期限内给出资人货币、实物、股权等其他形式的还本付息；四是以合法形式掩盖其非法集资的目的。

**怎样区分非法集资和合法民间借贷？**

（一）借贷的目的不同。民间借贷主要是生活原因或是生产经营所需的短期借贷行为；而非法集资是以违法的形式进行的一种资本的运作，目的是为了逃避法律和金融的有效监管。

（二）借款的针对对象不同。民间借贷主要为“一对一”的借款模式，行为指向特定的对象，而非法集资的集资对象却是指向不特定的多数人。

（三）承担的法律后果不同。民间借贷是一种典型的民事行为，债权债务关系受《中华人民共和国民法》、《中华人民共和国合同法》的约束，当事人违反民间借贷合同，将承担民事责任；非法集资是对于我国公法规定的违反，轻者导致某种行政责任，严重的需承担更为严厉的刑事法律风险。

**个人如何避免卷入非法集资活动？**

为保护广大人民群众的利益，国家在加强对社会集资管理的同时，加大了打击非法集资活动的力度，希望广大公众增强自我保护意识，不要轻信高额回报。

参与社会集资活动时，应该审查集资主体的资格和行为是否合法，提高识别非法集资的能力，远离非法集资活动。

内容来源：中国人民银行相关网页。