防范非法集资漫画征集大赛

主要选题方向

（每问1-3幅漫画）

一. 政策普及

1. 什么是非法集资？

非法集资就是指未经依法许可或者违反国家有关规定，向不特定对象或者超过规定人数的特定对象筹集资金，并承诺还本付息或者给付回报的行为。

2. 非法集资有哪些特点？

主要有四个特点：

一是非法性，即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；

二是公开性，即通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；

三是利诱性，即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；

四是社会性，即向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

3. 常见的非法集资行为有哪些？

一是以“看广告、赚外快”“消费返利”等为幌子的；

二是以投资境外股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；

三是以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的；

四是以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；

五是以投资“虚拟货币”“区块链”等为幌子的；

六是以“扶贫”“慈善”“互助”等为幌子的；

七是在街头、商超发放广告的；

八是以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；

九是“投资”“理财”公司、网站及服务器在境外的；

十是要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的

4. 哪些机构有权向社会公开集资？

从事金融业务需要持牌经营，有权批准从事金融投资业务或对金融投资业务登记备案的一般是中国人民银行、银监会、证监会、保监会等国家金融管理部门和它们的直属机构。有权向社会公开集资的主要有银行存款和公募基金。

5.营业执照能证明企业吸收社会资金合法性吗？

根据国家相关法律法规，任何单位或者个人从事经营活动应当取得营业执照，市外法人机构在通开展分支机构经营活动也需要到我市行政审批部门领取相关营业执照。但是吸收社会资金属于金融也需，需要准入资质，只具有一般工商营业执照的企业不能从事金融业务，不得公开吸收社会资金。

6.注册资本能证明企业经营实力吗？

从2014年3月1日起，公司法和公司登记条例正式实行，取消注册资本限制、验资等环节，改为认缴制度。有的公司执照上的资本数额与实际出资差距很大。要判断公司实力不能单从注册资本来看，还应把更多的关注点放在业务类型、平台背景和现金流等因素上，避免、小心地跟“[虚胖](https://www.baidu.com/s?wd=%E8%99%9A%E8%83%96&tn=SE_PcZhidaonwhc_ngpagmjz&rsv_dl=gh_pc_zhidao)”的企业做生意。

7.什么是资产管理业务？

资产管理业务是指银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。其他一般工商企业不得经营资产管理业务。

8. 当前政策允许开展校园贷业务吗？

2017年9月，银监会、教育部等部门发文明确“取缔校园贷业务，任何网络贷款机构都不允许向在校大学生发放贷款”。

9. 哪些机构可以开展现金贷业务？

设立金融机构、从事金融活动，必须依法接受准入管理，未依法取得经营放贷业务资质，任何组织和个人不得经营放贷业务。一般说来，可以经营放贷业务的有商业银行、消费金融公司、信托公司、小额贷款公司等。

 10. P2P机构能向社会集资吗？

《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（银监会令﹝2016﹞1号）规定，网络借贷信息中介机构（P2P）是指依法设立，专门从事网络借贷信息中介业务活动的金融信息中介公司。该类机构以互联网为主要渠道，为借款人与出借人（即贷款人）实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务。不得为自身或变相为自身融资；（二）直接或间接接受、归集出借人的资金。

二、风险提示

1. 非法集资有哪些危害

非法集资是一种涉众型违法犯罪行为，其危害主要有以下几点：一是参与非法集资的当事人会遭受经济损失，甚至血本无归。二是非法集资也严重干扰了正常的经济金融秩序，容易引发金融风险。三是非法集资容易引发社会不稳定，引发大量社会治安问题，甚至造成局部地区社会动荡。

2. 参与非法集资利益受损，应当有谁承担？

如经人民法院裁定执行，集资者及担保人仍不能清退集资款，参与者应自行承担损失，而不能要求有关政府部门代偿。

3. 从事非法集资属于犯罪吗？

非法集资是一种涉众型违法犯罪行为，其中涉及非法吸收公众存款、集资诈骗、非法经营等集资犯罪活动。

4. 为非法集资活动提供揽储宣传等帮助，违法吗？

为他人非法集资活动提供帮助，从中收取代理费、好处费、返点费、佣金等费用，构成非法集资犯罪的，应当追究刑事责任，相关费用应当依法追缴。

5. 理财产品宣传保本保息可靠吗？

根据“资管新规”，资产管理业务不得承诺保本保收益，理财产品打破刚性兑付。宣传保本保息不合规。

6. 宣称返利消费模式可靠吗？

以消费返现为名义的金融骗局，本质是"以新养旧"的"庞氏骗局"。很多投资人就是冲着"消费返现"的好处去投资，平台拿新会员的钱返还给老会员，只要新会员源源不断，骗局就不会终结。然而，当中设立了不同层级的合伙人、代理人，并能从营业额中抽取提成，巨大的二次分配很快便造成投资人资金链断裂。

三、识别判定

1. 怎么区别非法集资和民间借贷？

通俗说，民间借贷是熟人间的借贷行为，非法集资是面向社会不得定人员的。民间借贷是合法的，但是非法集资是违法的。

2. 名人站台的机构是否靠得住？

庞氏骗局无论外表包装得多么华丽，背景多么强大，媒体、经济学家如何推波助澜，终究难逃非法集资的厄运。

3.电话推销“原始股”“黑马股”可靠吗？

“荐股软件”是提供证券投资咨询服务的一种方式，可以提供一些咨询信息或投资建议，供您投资决策时参考，不可能捕捉到所谓“黑马股”，更不能保证您只赚不赔。如果有人向您宣传，说他的“荐股软件”能捕捉“黑马股”，保证您用了以后一定能赚钱，那是在“忽悠”您，请您千万不要上当受骗。

4. 老年人理财有哪些注意事项？

要选择适合自身承受能力的稳健的投资渠道，不要把养老钱全投进去；要多和子女商量。

5. 国外的上市公司是不是很牛，很可靠？

股票是一种高风险金融产品，依法发行股票的公司，不会向您保证取得高收益。现在，有些不法分子编造公司即将在境内外上市或股票发行已经获得有关部门批准的谎言，诱导社会公众购买所谓“原始股”，实质上是在骗取钱财，请您不要相信。买卖股票，要通过中国证监会批准设立的证券公司进行，以免上当受骗。

6. 在高档办公楼办公，在高档酒店搞推介会是不是很有实力？

酒店也要盈利，只要给钱就可以做活动。恰恰是一些公司自我包装、欺骗世人的幌子。

7. 虚拟货币合法吗？

虚拟货币不是货币当局发行，不具有法偿性和强制性等货币属性，并不是真正意义上的货币。从性质上看，虚拟货币应当是一种特定的虚拟商品，公民投资和交易虚拟货币这种不合法物的行为虽系个人自由，但不能受到法律的保护。

五、依法维权

1. 遭遇非法集资陷阱该怎么办？

首先应当尽快撤出自己的投资，哪怕损失点收益和本金。其次，应当保留好投资协议、宣传资料、收款票据、支付记录等证据，主动向有关部门举报。第三，如果公安部门已经立案，要主动到公安机关登记，等待公安机关的追赃挽损。

2. 遇到非法集资该向谁举报？

国家处非联办推动实施了非法集资举报奖励制度，各地都公布了举报电话、邮箱、信箱等渠道，如有举报线索可以通过以上渠道进行举报，也可以直接到公安部门报案。

3. 非法集资类案件可以提起民事诉讼吗？

如果非法集资活动构成犯罪，被害人应当通过公安、司法机关刑事追赃程序追偿；如果非法集资活动仅是一般违法行为而没有构成犯罪，当事人符合《民事诉讼法》规定的起诉条件的，可以通过民事诉讼程序请求赔偿。

4. 有的平台还能兑付，为什么要立案查处？

首先这些公司的行为直接违反了国家相关法律法规，其次其运作模式注定不能持久。所谓能兑付不过是用后来者的钱兑付先来者。为了维护法治的严肃性，也为了让更多的人避免遭受损失，所以要立案查处。