

如何识别和防范非法集资

非法集资的种类和形式多样，随着近年来国家对非法集资违法犯罪活动打击力度的加大，非法集资的隐蔽性和欺骗性越来越强，作为普通百姓应如何识别和防范非法集资呢？

（一）树立正确的投资、致富理念。要坚信“天上不会掉馅饼”、“没有免费的午餐”的信条，自觉抵制各种诱惑。大量的案例表明，非法集资活动的受害者，多为城市下岗职工、退休职工和中低收入人员，一些人把毕生的积蓄甚至保命钱都投入其中。非法集资者之所以能骗这么多钱，根本原因是他们抓住了人们贪财、想轻易获利的心理。因此，对企业或个人宣称的“无(低)风险高额回报”、“快速致富”、“保底收益”的投资项目应进行冷静分析，提高警惕，避免上当受骗。

（二）提高法律意识。非法集资名目繁多，眼花缭乱，而且通过做广告等吸引人，越是这样，老百姓越应该提高法律意识。要结合非法集资的基本特征，来识别和防范非法集资。

（三）投资的对象要找有信誉和熟悉的公司、企业，不要盲目听信广告。从事非法集资活动的不法分子为掩饰其非法目的，往往打着高收益的幌子，选择豪华办公场所，甚至“热衷”于社会福利事业，聘请“名人”作广告来以“包装”

形象，掩盖非法勾当。此外，不法分子往往与受害者签订合同，伪装成正常的生产经营活动，最大限度地实现其骗取资金的最终目的。

（四）增强理性投资意识。要识别哪些是理财项目，哪些是投资产业，理财要尽量找专家，金融部门提供的理财项目比较稳妥一点；投资实业自己要了解，不要在自己不熟悉的领域来搞投资。高投资往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是蕴藏这巨大风险。低风险、高回报是反投资规律的，但不法分子为了增强投资人的信心，有的运用先期向客户兑现高息承诺的策略，紧紧地套牢客户，然后吸收新的集资款添补窟窿，拆东墙、补西墙的资金腾挪回补，维持“庞氏骗局”的延续。增强参与非法集资风险自担意识。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。要认真识别，谨慎投资。