

平安曲园

第 82 期

曲阜师范大学保卫处
大学生校园安全管理委员会

2018 年 9 月

远离非法集资 拒绝高利诱惑

为进一步贯彻落实《国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》和处置非法集资部际联席会议有关决策部署，教育部办公厅近日发布《关于进一步加强防范非法集资有关工作的通知》，要求各地各高校要在秋季开学一段时间内，集中开展防范非法集资宣传教育，严禁任何人、任何组织通过任何形式在校园内推介非法集资活动。为此，我们特整理关于非法集资的部分知识，希望广大师生员工广泛传阅。

一、非法集资的定义和基本特征

根据《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，非法集资是违反国家金融管理法律规定，向社会公众（包括单位和个人）吸收资金的行为。

非法集资行为需同时具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个特征要件，具体为：一是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；四是向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

二、非法集资的危害

非法集资不可持续，犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，此外，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。

三、非法集资人的法律责任

我国《刑法》中，非法集资根据主观态度、行为方式、危害结果等具体情况的不同，构成相应的罪名，其中最主要的是《刑法》中第176条非法吸收公众存款罪和第192条集资诈骗罪。

《刑法》规定，犯非法吸收公众存款罪的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金。犯集资诈骗罪，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑并处五万元以上五十万元以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

四、非法集资的常见手段

1.承诺高额回报。不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便

秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

2.编造虚假项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创业创新等幌子，编造各种虚假项目，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。

3.以虚假宣传造势。不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在各大广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

4.利用亲情诱骗。有些类传销非法集资的参与者，为了完成或增加自己的业绩，不惜利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

五、非法集资的案件

案件一：以“投资助学”等为名向社会非法募集资金 23.9 亿余元，涉及近 1.5 万名投资群众，未返还 11 亿余元。6 月 14 日，陕西西安华西专修大学及 18 名被告人涉嫌非法吸收公众存款案在西安中院公开审理。

案件二：一名涉世未深的女大学生，在寻找就业机会时，因贪图高收入而误入一家名为投资公司，实为专搞非法集资的“黑窝”。在短短十个月的时间里，她帮该公司拉客户、吸收公众存款，共造成 52 名受害人损失钱款 400 余万元。在充当了非法吸收公众存款的“马前卒”，且尝到高额回报的甜头后，即使明知了该行为犯法，她仍不

回头。最终，这名抵御不住诱惑的 24 岁女孩，被法院以非法吸收公众存款罪判处有期徒刑二年，并处罚金 10 万元，其非法所得 25 万元予以追缴。

六、非法集资案件警示

1.在开展钱币类收藏投资时，一定要到经中国人民银行授权的银行和邮局去购买，不要轻信一些商家的宣传，不要轻信“高回报”。特别是老年人的亲属要多关心老年人的生活与心理状况，做好对老年人的防范提示。

2.钱币收藏投资领域相对较为专业，进入钱币收藏投资领域，要做足功课，对相关知识进行必要的了解，以及对钱币升值潜力的科学理性预期，不要片面听信收藏公司的高额回购宣传。

3.一些类似案件中，涉案参与销售的“业务员”多是刚毕业的大学生。大学生在找工作时，千万不要为一时的光鲜身份和高额收入所诱惑，要提高是非分辨能力，对公司的性质、工作的内容都要有清醒的认识和判断。

有句话说的好：“你看中的是对方开出的高额利息，而对方看中的是你的本金。”这无疑是对非法集资中“被骗”与“骗”的最好诠释。“非吸”众存款犯罪，容易引发许多社会问题及家庭悲剧，对此广大师生员工需要有清醒的认识，自觉做到不轻信、不盲从、不参与，严格防范非法集资。