

“他借了我的钱就跑路了，算非法集资吗？”你是否有类似的疑惑呢？昨日，厦门市地方金融监督管理局副局长连任做客“厦门市人民政府网在线访谈”，为广大网友如何识别非法集资支招。记者 张诗

■问:目前第三方平台的所谓的“虚拟货币”算不算非法集资的范畴？答:有些不法分子通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金，炒作区块链概念行非法集资、传销、诈骗之实，这样的活动很可能是非法集资或者诈骗，请慎重参与。 ■问:街上很多人发名片招揽无抵押贷款，这是否属于非法集资？答:是否属于非法集资，主要是看资金来源渠道和手段。如果这个公司发放贷款的资金是非法集资来的，肯定是非法集资；如果是自有资金，没有通过有关部门批准直接发放贷款，就超出了经营范围，也是违规的。若这个公司是正规做贷款的中介机构，名片上必须注明是“中介业务”，而不能直接打“无抵押贷款”，这也是违规行为。 ■问:面对社会上的各类金融理财活动，如何辨别是否为非法集资活动呢？答:可以通过政府网站，查询相关企业是不是经过国家批准的合法上市公司，是不是可以发行公司股票、债券，是不是国家规定的股权交易场所等，如果不具备开展相关业务的主体资格，就涉嫌非法集资；通过查询工商登记资料，查明相关企业是否是经过法定注册的合法企业，是否办理了税务登记等，如果主体身份不合法、不真实，则有欺诈嫌疑。

■问:当我们察觉到自己、家人被骗了或是发现了一些线索该怎么办？答:可以采取两种途径举报。一是直接向公安机关进行举报或者报案；二是向各行业主管部门举报，例如涉及银行保险业的可以向银保监局反映，涉及证券行业的可以向证监局反映，涉及融资性担保公司和非融资性担保公司可以向金融或市场监督管理部门反映等。

来源：厦门晚报