



## 如何防范 非法集资

非法集资的定义和基本特征  
非法集资是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

非法集资行为需同时具备三要素：

一是 未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，即非法性；

二是 许诺还本付息或者给予其他投资回报，即利诱性；

三是 向不特定对象吸收资金，即社会性。

非法性：未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，国务院金融管理部门为一行两会一局（一行是中国人民银行，两会是中国银保监会、中国证监会，一局是外汇管理局）。根据现行法律法规，凡是向不特定对象吸收资金的行为（如吸收存款、公开发行证券、公开募集基金、销售保险等），都需经国务院金融管理部门依法许可。

利诱性：非法集资一般都许诺还本付息。正规金融机构的理财产品均不承诺保本保收益。

社会性：向不特定对象吸收资金。不特定对象即社会公众。按照法院《司法解释》规定，未向社会公开宣传，在亲友或者单位内部针对特定对象吸收资金的，不属于非法集资。

非法集资人的法律责任

非法集资在《刑法》中涉及的主要有第176条非法吸收公众存款罪和第192条集资诈骗罪。

《刑法》176条规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；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，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情形的，处十年以上有期徒刑，并处罚金。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他责任人员，依照前款的规定处罚。

有前两款行为，在提起公诉前积极退赃退赔，减少损害结果发生的，可以从轻或者减轻处罚。

《刑法》192条规定，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处七年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

《防范和处置非法集资条例》也在第四章 法律责任 中规定了非法集资相关责任主体的法律责任。《条例》第三十条规定：对非法集资人，由处置非法集资牵头部门处集资金额20%以上1倍以下的罚款。非法集资人为单位的，还可以根据情节轻重责令停产停业，由有关机关依法吊销许可证、营业执照或者登记证书；对其法定代表人或者主要负责人、直接负

括销售本公司发行理财产品的理财公司和代理销售机构。代理销售机构现阶段为其他理财公司和吸收公众存款的银行业金融机构。

银保监会有关部门负责人表示，理财公司属于新型非银行金融机构，机构类型、产品属性、品牌声誉等处

于起步培育阶段，区分辨识度需要逐步提升。现有销售机构范围总体延续了银行理财产品销售的成熟渠道模式，便于投资者识别。下一步银保监会将根据银行理财产品的转型发展情况，适时将理财产品销售机构范围扩展至其他金融机构和专业机构。

责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，处50万元以上500万元以下的罚款。构成犯罪的，依法追究刑事责任。第三十一条规定，对非法集资协助人，由处置非法集资牵头部门给予警告，处违法所得1倍以上3倍以下的罚款，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

《条例》第三十二条规定：非法集资人、非法集资协助人不能同时履行所承担的清退集资资金和缴纳罚款义务时，先清退集资资金。

非法集资主要表现形式

非法集资活动涉及内容广，表现形式多样，《条例》总结了以下几种形式：

设立互联网企业、投资及投资咨询类企业、各类交易场所或者平台、农民专业合作社、资金互助组织以及其他组织吸收资金；

以发行或者转让股权、债权，募集基金，销售保险产品，或者以从事各类资产管理、虚拟货币、融资租赁业务等名义吸收资金；

在销售商品、提供服务、投资项目等商业活动中，以承诺给付货币、股权、实物等回报的形式吸收资金；

违反法律、行政法规或者国家有关规定，通过大众传播媒介、即时通信工具或者其他方式公开传播吸收资金信息；

其他涉嫌非法集资的行为。

非法集资四种常见手法

一是承诺高额回报。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，使集资参与人遭受经济损失。

二是编造虚假项目。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。

三是以虚假宣传造势。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。

四是利用亲情诱骗。有些非法集资参与者，为了完成或增加自己的业绩，有时采取类传销的手法，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。

非法集资活动 四部曲

第一步：画饼。非法集资人会编织一个或多个尽可能高大上的项目。以新技术、新革命、新政策、区块链、虚拟货币等为幌子，描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图，把集资参与人的胃口吊起来，让其产生不容错过、机不可失的错觉。非法集资人一般会把饼画大，尽可能吸引参与人眼球。

第二步：造势。利用一切资源把

声势做大。非法集资人通常会举办各种造势活动，比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等；组织集体旅游、考察等，赠送米面油、话费等小礼品；大量展示各种或真或假的技术认证获奖证书、政府批文；公布一些领导视察影视资料，公司领导与政府官员、明星合影；故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行，其场面之大、规格之高极具欺骗性。

第三步：吸金。想方设法套取你口袋里的钱。非法集资人通过返点、分红，给参与人初尝甜头，使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入，而且比放在自己口袋里还安全，参与人不仅将自己的钱倾囊而出，还动员亲友加入，集资金额越滚越大。

第四步：跑路。非法集资人往往会在吸金一段时间后跑路，或者因为原本就是庞氏骗局，人去楼空，或者因为经营不善致使资金链断裂。集资参与人遭受惨重经济损失，甚至血本无归。

非法集资常见套路

非法集资违法犯罪分子为了引诱群众达到非法集资目的，通常采取以下手段骗取群众信任。

1、装点公司门面，营造实力假象。不法分子往往成立公司，办理工商执照、税务登记等手续，貌似合法，实则没有金融资质。这些公司或办公地点高档豪华，或宣传国资背景，或投入重金通过各类媒体甚至央视进行包装宣传，或在高档场所（如人民大会堂）举行推介会、知识讲座，邀请名人、学者和官员站台造势，展示与领导合影及各种奖项，欺骗性更强。

2、编造投资项目，打消群众疑虑。从过去的农林矿业开发、民间借贷、房地产销售、原始股发行、加盟经营等形式逐渐升级包装为投资理财、财富管理、金融互助理财、海外上市、私募股权等形形色色的理财项目，并且承诺有担保、可回购、低风险、高回报等。

3、混淆投资概念，加大识别难度。不法分子把在地方股权交易中心挂牌吹成上市，把在美国OTCBB市场挂牌混淆是在纳斯达克上市；有的利用电子黄金、投资基金、网络炒汇等新的名词迷惑群众，假称新投资工具或金融产品；有的利用专卖、代理、加盟连锁、消费增值返利、电子商务等新的经营方式，欺骗群众投资。

4、承诺高额回报，编造致富神话。

高利引诱，是所有诈骗犯罪分子欺骗群众的不二法门。不法分子一开始按时足额兑现前期投入者的本息，然后是拆东墙补西墙，用后来人的钱兑现先前的本息，等达到一定规模后，便秘密转移资金，携款潜逃。

风险防范提示

如遇以下情形向公众集资的，务必提高警惕：

以看广告、赚外快、消费返利为幌子的；

以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；

以投资养老产业可获高额回报或免费养老、以房养老等为幌子的；

第二步：造势。利用一切资源把

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；

以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；

以扶贫、互助、慈善、影视文化等为幌子的；

在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的；

以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；

投资、理财公司、网站及服务器在境外的；

要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

防范非法集资的 四看三思等一夜法

四看。一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。二看宣传内容，看宣传中是否含有或暗示有担保、无风险、高收益、稳赚不赔等内容。三看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。四看参与集资主体，是不是主要面向老年人等特定群体。

三思。一思自己是否真正了解该产品及市场行情。二思产品是否符合市场规律。三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

等一夜。遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热，先征求家人和朋友的意见，拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。

规避非法集资陷阱的 三要、三不要

一要理性，不要侥幸。天上不会掉馅饼，掉下来的不是圈套，就是陷阱。要坚守理性底线，想想自己懂不懂，比比风险大不大，看看收益水平合不合实际，问问家人朋友怎么看，不要被赌博心态和侥幸心理蒙蔽双眼。

二要稳健，不要冒险。高收益意味着高风险，还可能是投资骗局，投一次就血本无归。要合理评估自身承受能力，审慎确定风险承担意愿，不冒险投资。

三要警惕，不要盲目。收益丰厚、条件诱人、机会难得、名额有限很可能都是忽悠，一定要警惕、警惕、再警惕！多留个心眼儿，绝不要听风就是雨，盲目随大流投资！

谨慎投资，严防非法集资陷阱

一是不要轻易相信所谓的高息保险、高息理财，高收益意味着高风险。

二是不被小礼品打动，不接收返息之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼。

三是要通过正规渠道购买金融产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条。

四是注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，遇

到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

（张家界市打击和处置非法集资工作领导小组办公室 供稿）

## 关于养老领域 非法集资的风险提示



近期，一些机构和企业打着养老服务、健康养老等名义，以高利息、高回报为诱饵实施非法集资活动吸收老年人资金，给老年人造成严重财产损失和精神伤害，存在重大风险隐患。

### 二、风险提示

1、高额利息无法兑现。机构或企业承诺的高额利息主要来源于老年人缴纳的费用，属于拆东墙补西墙。多数企业不存在与其承诺回报相匹配的正当服务实体和收益，资金运转难以持续维系，高额利息仅以欺诈噱头，一旦资金链断裂，高额利息无法兑付，本金也难以追回。

2、资金安全无法保障。机构或企业超出可持续盈利水平承诺还本付息，以高额利息为诱饵骗取老年人钱财。大量来自社会公众的资金难以得到有效监管，由发起机构控制，存在转移资金、卷款跑路的风险。

3、养老需求无法满足。机构或企业以欺诈、诱骗的方式，骗取老年人信任，向老年人承诺高端养老服务或者销售养老产品，往往无法达到预期效果，老年人的养老需求无法得到有效满足。

按照《防范和处置非法集资条例》等有关规定，对非法集资人、非法集资协助人将严肃追究法律责任，参与非法集资风险自担。请广大老年人和家属提高警惕，增强风险防范意识和识别能力，自觉远离非法集资，防止利益受损。如发现涉嫌违法犯罪线索，可积极向有关部门举报。

全国老龄办 公安部  
民政部 中国银保监会

2021年5月17日

# 湖南移动 5G无忧服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边

网络优先接入

非5G网络覆盖区域  
5G客户尊享较普通客户优先接入4G网络的服务

网络优先加速

非5G网络覆盖区域  
5G客户尊享较普通客户4G上网速率提升的服务

热线优先接听

5G客户可尊享10086  
热线优先接听服务

全心全意为您服务

## 银保监会：未经许可任何非金融机构和个人不得代理销售理财产品

银保监会5月27日对外发布《理财产品销售管理暂行办法》，明确理财产品销售机构范围，强化理财产品销售流程管理，明确未经金融监督管理部门许可，任何非金融机构和个人不得代理销售理财产品。  
办法明确，理财产品销售机构包

括销售本公司发行理财产品的理财公司和代理销售机构。代理销售机构现阶段为其他理财公司和吸收公众存款的银行业金融机构。

办法注重厘清理财公司（产品发行方）与代理销售机构（产品销售方）之间的责任，要求双方在各自责任范围内，共同承担理财产品的合规销售和投资者合法权益保护义务。

据新华社