



一生保障 | 在你左右

远离非法集资

共创美好生活

2018年防范非法集资宣传

Serve with C.A.R.E.



章节一

非法集资的定义、特征与法律责任

非法集资基本特征

非法集资是指**单位**或者**个人**未依照法定程序经有关部门批准，以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向**社会公众**筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人**还本付息或给予回报**的行为。



基本特征

非法性：未经有关部门依法批准或借用合法经营的形式吸收资金

公开性：通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传

利诱性：承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或给付回报

社会性：向社会公众即社会不特定对象吸收资金



根据《刑法》，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：**非法吸收公众存款罪**（第176条）或**集资诈骗罪**（第192条）。

- ▶ 两项罪名从表面上看有一定的相似性，但非法吸收公众存款的行为人不具有非法占有他人财物的目的；
集资诈骗的行为人主观上具有非法占有所募集的资金的目的。

| 非法吸收公众存款罪 | 立案标准 | | | 数额巨大或者有其他严重情节 | | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|---|------------------------|----------------------|
| | 个人 | 单位 | 刑罚 | 个人 | 单位 | 刑罚 |
| 非法吸收公众存款罪 | 吸收存款20万元以上 | 吸收存款100万元以上 | 拘役或3年以下有期徒刑，并处或单处罚金2-20万 | 吸收存款100万元以上 | 吸收存款500万元以上 | 有期徒刑3-10年，并处罚金5-50万元 |
| | 存款对象30人以上 | 存款对象150人以上 | | 存款对象100人以上的 | 存款对象500人以上 | |
| | 给存款人造成直接经济损失数额在10万元以上 | 给存款人造成直接经济损失数额在50万元以上 | | 给存款人造成直接经济损失数额在50万元以上 | 给存款人造成直接经济损失数额在250万元以上 | |
| | 造成恶劣社会影响或者其他严重后果的 | | | 造成 特别 恶劣社会影响或者其他 特别 严重后果的 | | |

| 集资诈骗罪 | 数额标准 | | 情节认定 | 刑罚 |
|-------|--------|---------|--------------------|--------------------------------|
| | 个人 | 单位 | | |
| 集资诈骗罪 | 10万以上 | 50万以上 | 数额较大 | 5年以下有期徒刑或拘役，并处2-20万元罚金 |
| | 30万元以上 | 150万元以上 | 数额巨大或者有其他严重情节的 | 5年以上10年以下有期徒刑，并处5-50万元罚金 |
| | 100万以上 | 500万元以上 | 数额特别巨大或者有其他特别严重情节的 | 10年以上有期徒刑或无期徒刑，并处5-50万元罚金或没收财产 |

《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》（中华人民共和国国务院令 第247号）第18条规定：“因参与非法金融业务活动受到的损失，**由参与者自行承担。**”

参与非法吸收公众存款、集资诈骗活动受到的损失，由参与者自行承担。在处理非法集资的债权债务时，人民法院执行集资者财产后仍不能清退集资款的，由参与者自行承担损失。

理性投资

风险自担



章节二

非法集资常见手段、保险业涉及非法集资的主要形式

- 编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，许诺高额回报
- 初期按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，秘密转移资金或携款潜逃

- 注册合法企业，打着响应国家产业政策、创业创新的幌子，编造虚假项目
- 组织免费旅游、考察等骗取社会公众信任

承诺
高额回报

编造
虚假项目

虚假
宣传造势

利用
亲情诱骗

明星代言、名人站台

媒体广告、专访文章

散发传单、社会捐赠

类传销非法集资参与人，利用亲情、地缘关系，编造获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学、邻居等加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大

保险领域涉及非法集资类型和手段

◆ 主导型案件

犯罪形式：保险从业人员利用职务便利或公司管理漏洞，假借保险产品、保险合同或以保险公司名义实施集资诈骗。

犯罪手段：犯罪分子**虚构保险理财产品**，或者在原有保险产品基础上**承诺额外利益**，或者与消费者签订“**代客理财协议**”，吸收资金；犯罪分子出具**假保单**，并在自购收据或公司作废收据上加盖**私刻**的公章，甚至直接出具**白条**骗取资金。

◆ 参与型案件

犯罪形式：保险从业人员参与社会集资、民间借贷及代销非保险金融产品。

犯罪手段：保险从业人员同时推介保险产品与**非保险金融产品**，**混淆**两种产品性质；保险从业人员承诺非保险金融产品**以保险公司信誉为担保**，保本且收益率较高；**诱导**保险消费者退保或进行保单质押，获取现金**购买**非保险金融产品。

◆ 被利用型案件

犯罪形式：不法机构假借保险公司信用，误导欺骗投资者，进行非法集资。

犯罪手段：**假借**保险产品或保险公司名义开展**虚假宣传**、将投保的险种**偷换概念**或**夸大保险责任**，宣称保险公司为其产品提供担保或投资项目（财产）或资金安全由保险公司保障，企图利用保险公司为其非法集资行为“**增信**”；不法机构**谎称**与保险公司联合，**虚构**保险理财产品对外售卖，进行非法集资；**伪造保险协议**，对外谎称保险公司为投资人提供信用履约保证保险，同时以**高息为诱饵**开展P2P业务；**假借保险名义**，以筹建相互保险公司、获取高额投资收益为名吸引社会公众投资，或者以“互助计划”、众筹等为噱头，借助保险名义进行宣传，涉嫌诱导社会公众参与非法集资。



章节三

防范非法集资小技巧



购买保险产品，请做到“三查”“两配合”

三查

查人员、查产品、查单证

- ✓ 保险公司网站、客户服务热线
- ✓ 监管部门、行业协会网站

两配合

配合做好转账缴费

配合做好回访

中英人寿官网：<http://www.aviva-cofco.com.cn>

个人信息保护好

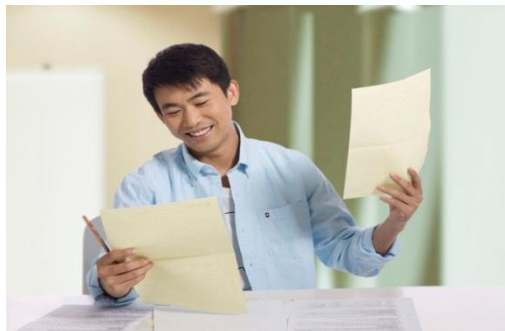
关注正规保险机构发布的保险产品信息

关注正规保险机构的非法集资风险提示

及时举报投诉涉嫌非法集资行为

95545

AVIVA-COFCO
中英人寿客户服务热线



中英人寿官网：<http://www.aviva-cofco.com.cn>

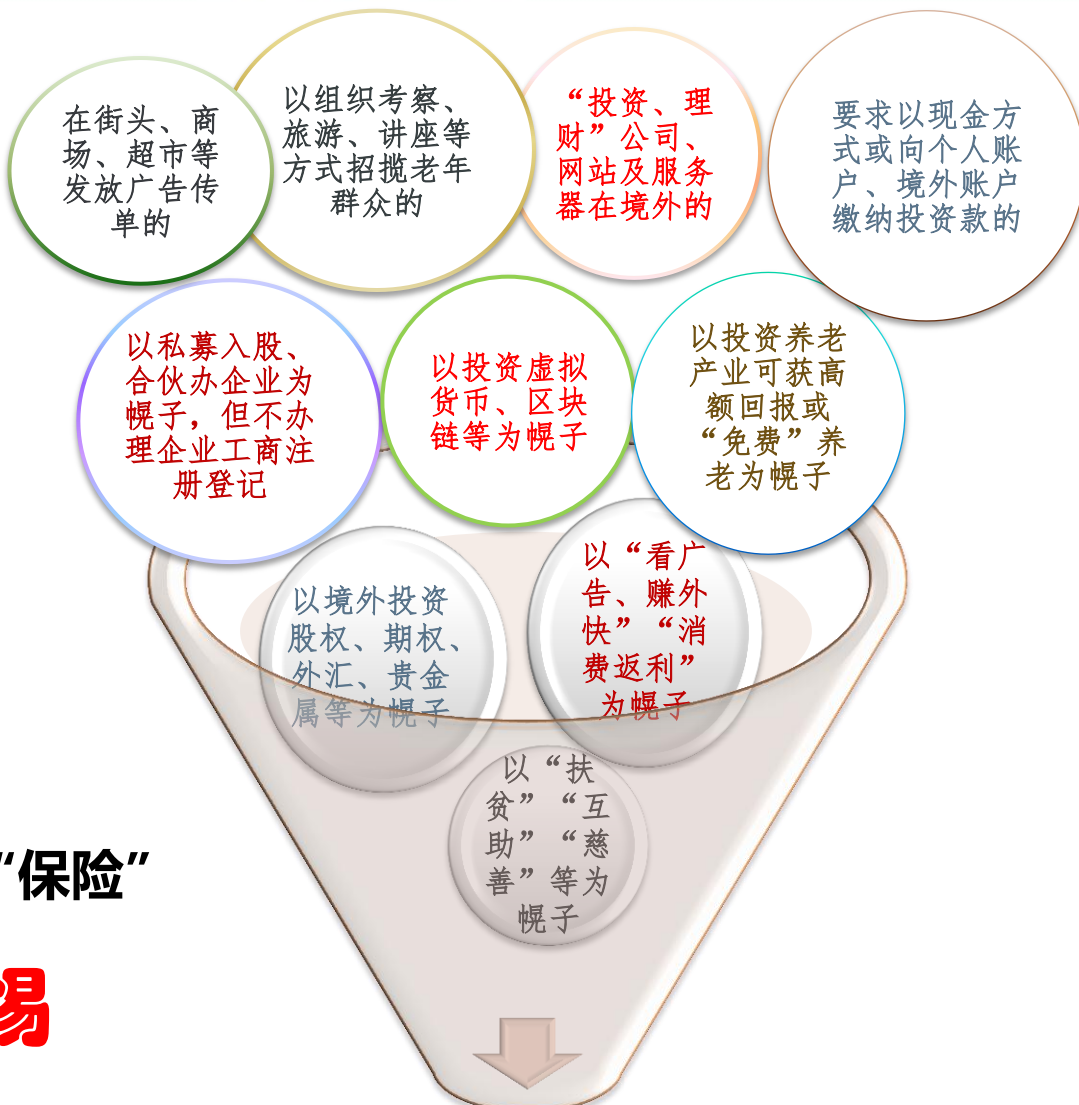
- 通过正规渠道购买保险产品，保险公司均会严格按照保单合同履行相应承诺
- 非法金融产品收益虽高，但高收益伴随高风险，天上不可能掉馅饼，不可能一夜暴富，切忌心存侥幸
- 识别和防范假借保险名义发布的涉嫌非法集资广告资讯信息

95545
AVIVA-COFCO
中英人寿客户服务热线

- 不相信高息“保险”
- 不被小礼品打动
- 不接收“先返息”之类的诱饵
- 不相信任何以保险公司资金运用、项目投资和购买股份等为名目并承诺高额利息或回报的借款行为
- 不与保险从业人员个人签订投资理财协议
- 不接收保险营销员个人出具的任何收据、欠条等

树立正确的保险消费理念

防范非法集资小技巧



十种“理财”“保险”

要警惕

慧眼识陷阱





一生保障 | 在你左右