

新春佳节 防范非法集资宣传

合众资产
2024年2月



目录

01 非法集资的定义与特征

02 非法集资人的定义与非法集资的危害

03 非法集资的常见手段与套路

04 非法集资涉及的罪名与刑罚

05 参与非法集资受到损失的承担

06 发现非法集资活动的处理方法

01

非法集资的定义与特征



非法集资的定义：

根据《防范和处置非法集资条例》，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。

非法集资的特征：

非法集资行为需同时具备以下三个要件或特征：

- 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。

02

非法集资人的定义与非法集资的危害

—

非法集资人的定义：

根据《防范和处置非法集资条例》，非法集资人是指发起、主导或者组织实施非法集资的单位和个人；非法集资协助人是指明知是非法集资而为其提供帮助并获取经济利益的单位和个人。

非法集资的危害

01

非法集资使参与者遭受经济损失。违法分子通过欺骗手段聚集资金后，任意挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，严重者甚至倾家荡产、血本无归。

02

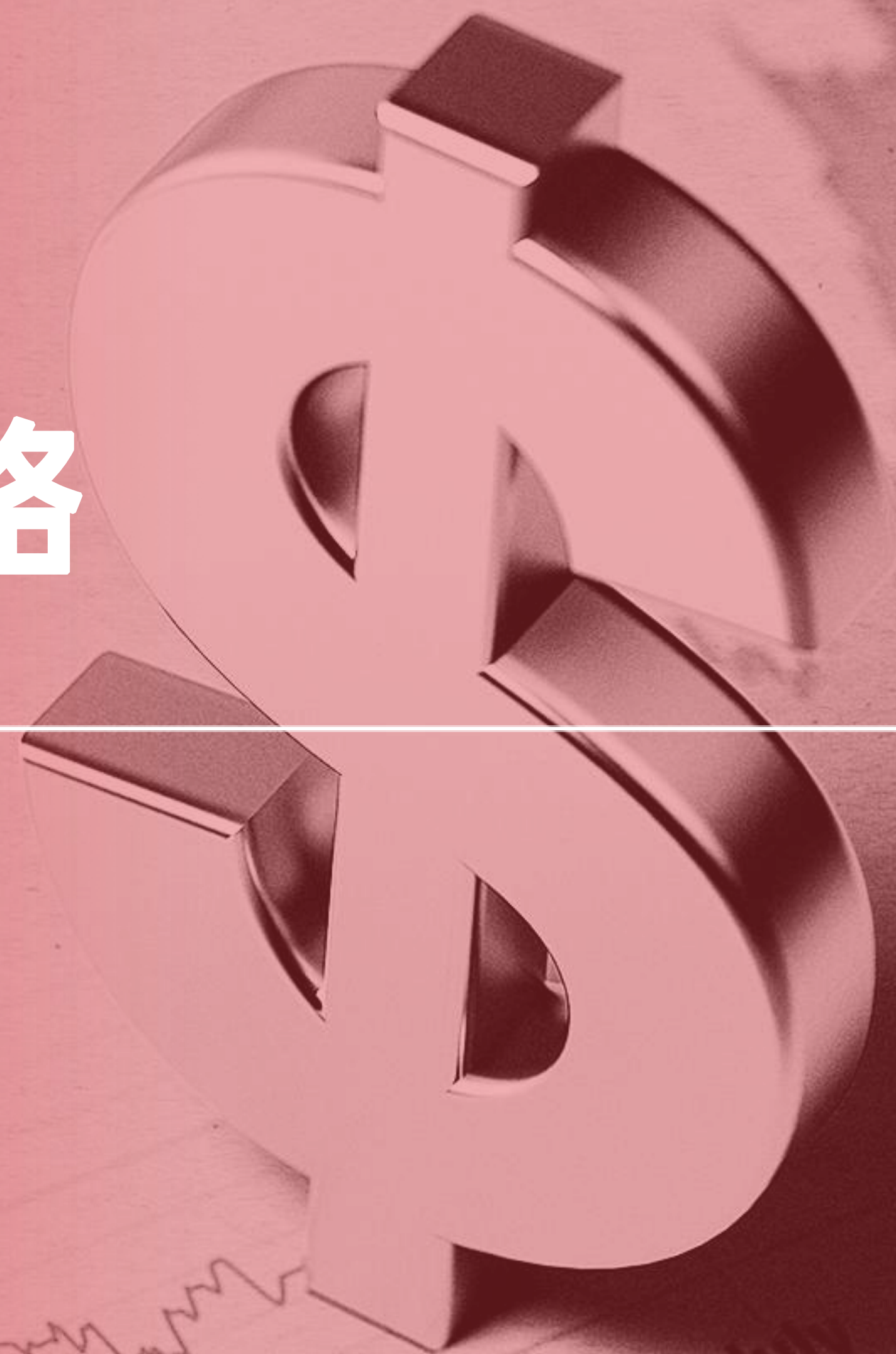
非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序，极易引发社会风险。

03

非法集资容易引发社会不稳定，严重影响社会和谐。

03

非法集资的常见手段与套路



非法集资的常见手段

承诺高额回报

不法分子往往编造“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。

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、开展创新创业等幌子，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。

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。

利用亲情诱骗

有些非法集资参与人，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，导致非法集资规模不断扩大。

非法集资的常见套路

01

- 1.借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资。
- 2.以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资。
- 3.通过认领股份、入股分红进行非法集资。
- 4.通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资。
- 5.以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。

02

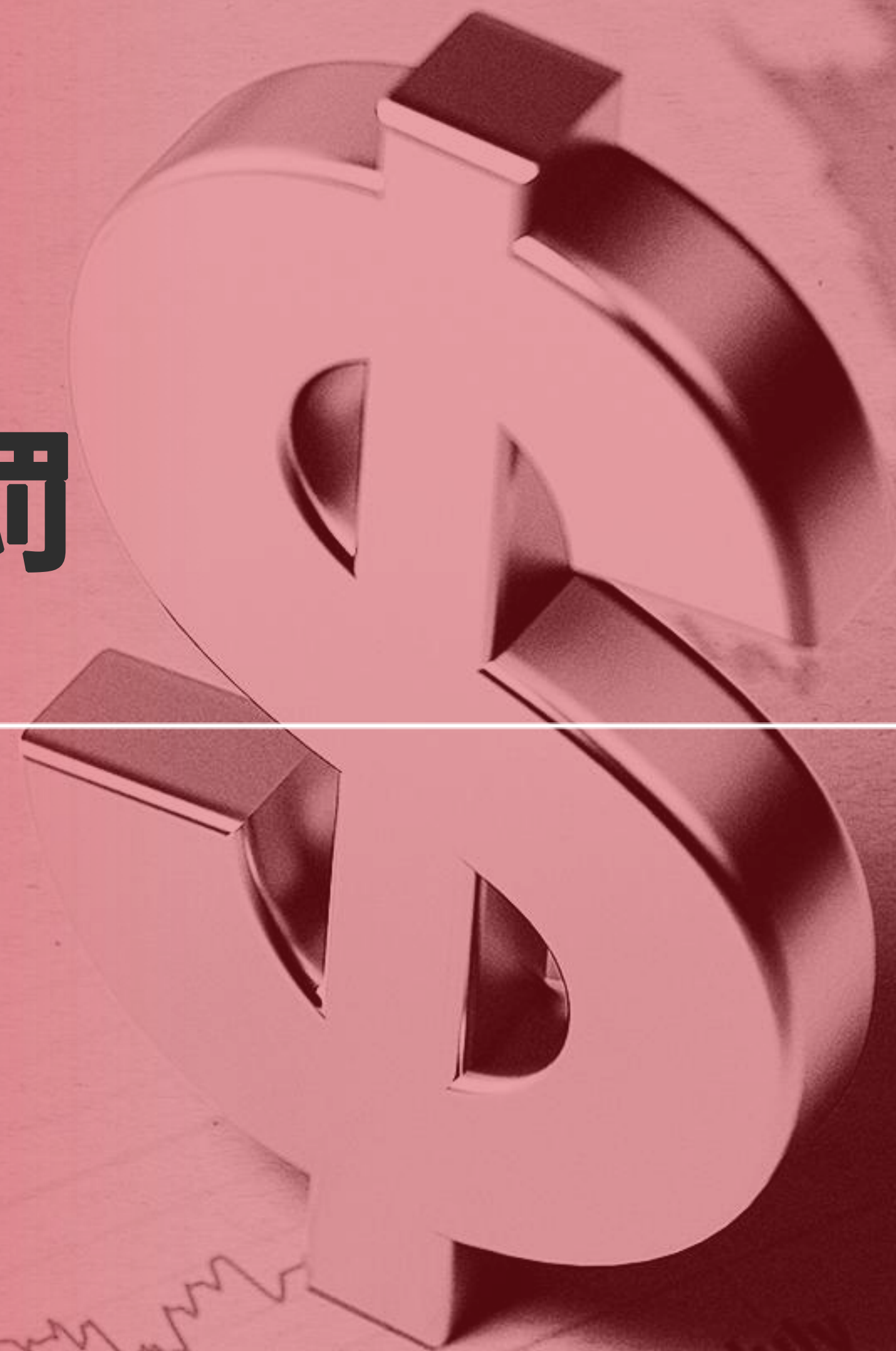
- 6.利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资。
- 7.利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资。
- 8.对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行非法集资。
- 9.以签订商品经销合同等形式进行非法集资。
- 10.利用传销或秘密串联的形式非法集资。

03

- 11.利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。
- 12.利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。
- 13.以高利诱惑投资养老公寓、养生度假等形式进行非法集资。
- 14.以“教育储备金”等形式进行非法集资。
- 15.以开展P2P网络借贷业务(理财-资金池模式、以不合格借款人在平台上发布虚假借款信息、典型的庞氏骗局)等形式进行非法集资。

04

非法集资涉及的罪名与刑罚



非法集资涉及的罪名及刑罚

罪名一：非法吸收公众存款罪

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，并处或者单处罚金；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节的，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直接责任人员，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。

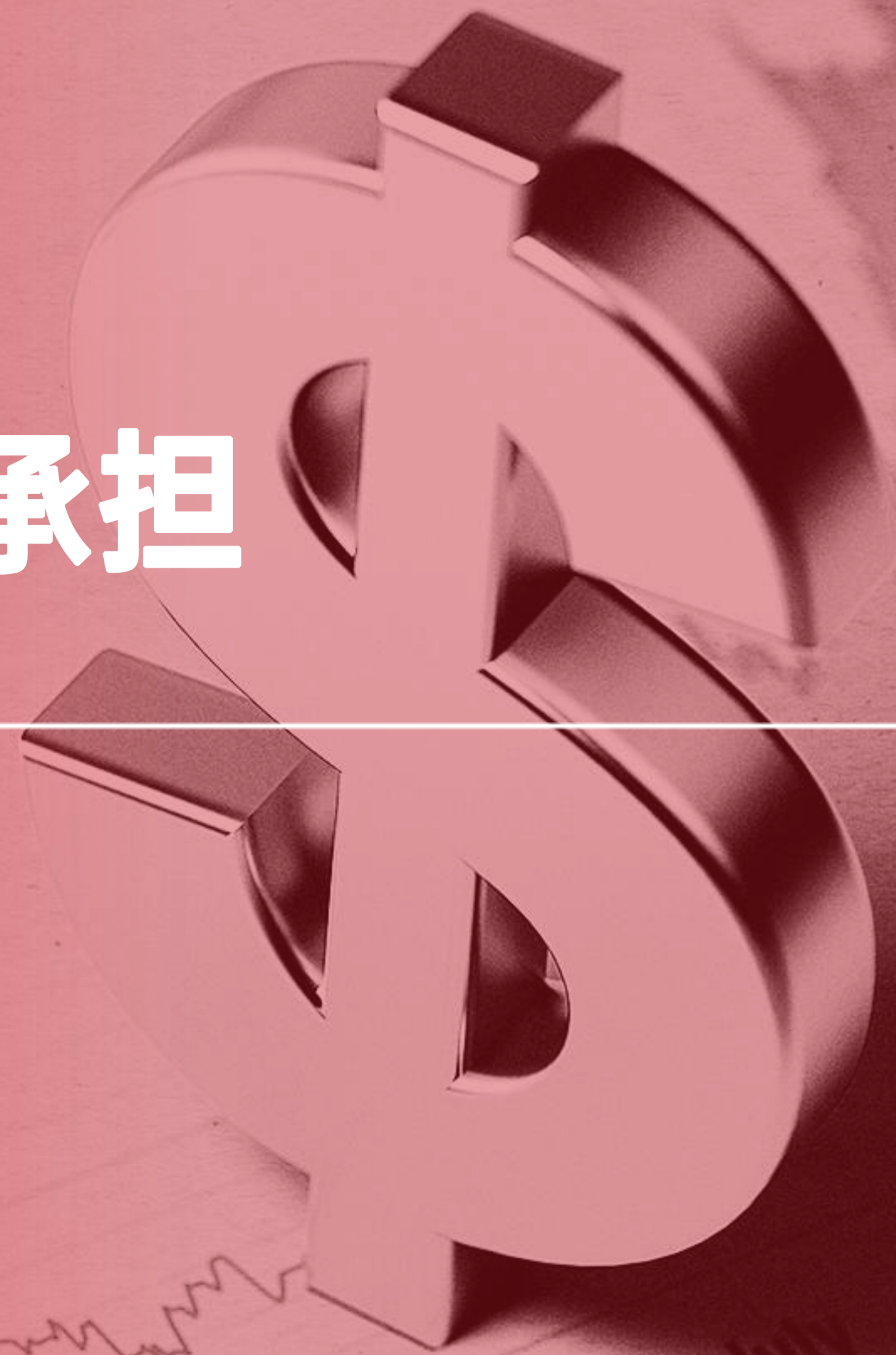
罪名二：集资诈骗罪

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。

05

参与非法集资受到损失的承担



合同效力

**非法集资的合同是
否有效？**

投资回报能否得到支持？

违法行为

合同无效

不受法律保护

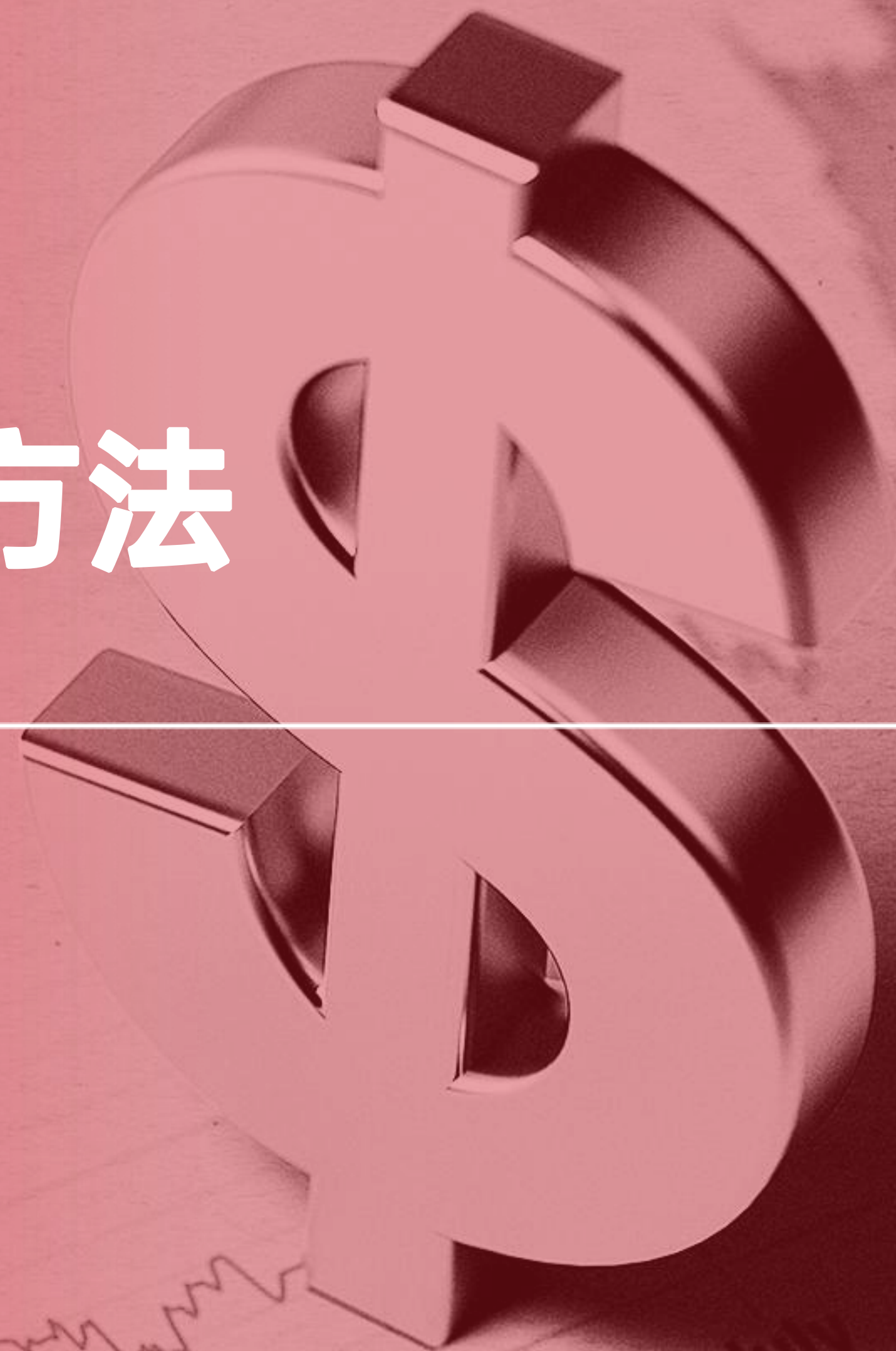
非法集资属违法行为，集资参与人与集资人所签订的合同无效。非法集资合同中约定的利益条款也无效，投资回报不受法律保护。

参与非法集资受到的损失由谁承担？

因参与非法集资受到的损失主要由集资参与人自行承担，参与者利益不受法律保护。

06

发现非法集资活动的处理方法



发现非法集资活动，应该怎么办？

一旦发现企业或者个人有非法集资违法活动，应当及时向公安机关报案或者举报，由公安机关立案查处。作为集资群众要注意收集非法集资活动的证据，协助公安机关办案，切忌心存幻想，避免遭受更大的损失。



2012-2024

感谢观看

远离高利诱惑，拒绝非法集资

合众资产