



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.



长城财富资产管理股份有限公司 防范非法集资专题宣传

2016年 5月



非法集资的特征



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

一般非法集资的特征：

- 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。

当前民间投融资中介机构、P2P网络借贷、农民专业合作社、房地产、私募基金等领域是非法集资的重灾区。



非法集资行为的入罪标准



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

按照刑法规定，从事非法集资可能构成非法吸收公众存款罪或者集资诈骗罪。

非法吸收公众存款与集资诈骗都有非法吸收公众资金的行为，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，而集资诈骗的行为人主观上则具有非法占有所募集的资金的目的。



非法集资行为的入罪标准



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

非法吸收公众存款罪

- 非法吸收公众存款罪是指违反国家金融管理法律法规的规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。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。

入罪标准

- 个人非法吸收或者变相吸收公众存款对象30人以上，或者数额在20万元以上，或者给存款人造成直接经济损失数额在10万元以上的，即应当依法追究刑事责任。



非法集资行为的入罪标准



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

集资诈骗罪

- 集资诈骗罪是指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。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。

入罪标准

- 个人进行集资诈骗，数额在10万元以上的，应当认定为“数额较大”；数额在30万元以上的，应当认定为“数额巨大”；数额在100万元以上的，应当认定为“数额特别巨大”。



非法集资典型形式



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.



(一)假冒民营银行的名义，借国家支持民间资本发起设立金融机构的政策，谎称已经获得或者正在申办民营银行的牌照，虚构民营银行的名义发售原始股或吸收存款。

(二)非融资性担保企业以开展担保业务为名非法集资。主要有两种形式：一是发售虚假的理财产品；二是虚构借款方，以提供借款担保名义非法吸收资金。



非法集资典型形式



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.



(三)打着境外投资、高新科技开发旗号，假冒或者虚构国际知名公司设立网站，并在网上发布销售境外基金、原始股、境外上市、开发高新技术等信息，虚构股权上市增值前景或者许诺高额预期回报，诱骗群众向指定的个人账户汇入资金，然后关闭网站，携款逃匿。

(四)以“养老”的旗号非法集资，主要有两个突出的形式：一是以投资养老公寓、异地联合安养为名，以高额回报、提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟投资”；二是通过举办所谓的养生讲座、免费体检、免费旅游、发放小礼品方式，引诱老年人群投入资金。



非法集资典型形式



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.



(五) 是以高价回购收藏品为名非法集资，以毫无价值或价格低廉的纪念币、纪念钞、邮票等所谓的收藏品为工具，声称有巨大升值空间，承诺在约定时间后高价回购，引诱群众购买，然后携款潜逃。

(六) 互联网投资中介平台(P2P)，虚构投资项目，私设资金池，违规自融自担，宣称风险备用金由银行监管但却未充分披露相关监管信息，以高息为诱饵，进行集资诈骗。

(七) 通过发布媒体广告、举行财富讲座、散发传单、微信、博客、电子邮件等形式，以销售理财产品、基金产品等为载体，承诺高收益，向社会公众募集资金。



远离非法集资

拒绝高利诱惑



长城财富资产管理股份有限公司
GREATWALL WEALTH ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

Thanks

