



NCAMC



防范非法集资专题宣导材料

新华资产管理股份有限公司



2018年5月



NCAMC

前 言

为认真贯彻落实《国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》精神，提高保险消费者、社会公众和保险从业人员主动防范非法集资的意识和能力，现进行专项宣导。







NCAMC

目录

- 非法集资的定义和基本特征
- 非法集资的危害和损失承担
- 非法集资的法律责任
- 非法集资的常见手段
- 保险领域涉及非法集资主要形式
- 如何识别及防范非法集资
- 新华资产管理股份有限公司非法集资内部举报电话







NCAMC

非法集资的定义和基本特征

非法集资是违反国家金融管理法律规定，向社会公众（包括单位和个人）吸收资金的行为。非法集资需同时具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个条件。

- 非法性：指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；
- 公开性：指通过媒体、推介会、传单、手机短信等途经向社会公开宣传；
- 利诱性：指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：指向社会公众即社会不特定对象吸收资金。







NCAMC

非法集资的危害和损失承担

非法集资不可持续，犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，此外，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。

根据我国相关法律规定，非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。







NCAMC

非法集资的法律责任

- 《刑法》中第176条规定，犯非法吸收公众存款罪，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；
- 《刑法》中第192条规定，犯集资诈骗罪，数额较大的，处五年以下有期徒刑或拘役，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。





打击非法集资，共创社会和谐！



非法集资的常见手段（一）

- 1、承诺高回报：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。并在集资初期足额兑现支付本息，待资金达到一定规模，秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与人遭受经济损失。
- 2、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，骗取公众信任。





非法集资的常见手段（二）

- 3、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。
- 4、利用亲情诱骗：有些类传销非法集资的参与人，为了完成或者增加自己的业绩，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、朋友或者邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。







NCAMC

保险领域涉及非法集资主要形式

一、主导型案件。指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。主要手段有：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；





NCAMC

保险领域涉及非法集资主要形式

二、参与型案件。指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。主要手段有：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；





NCAMC

保险领域涉及非法集资主要形式

三、被利用型案件。指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。主要手段有：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；将投保的险种偷换概念或夸大保险责任，宣称投资项目（财产）或资金安全由保险公司保障，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。







NCAMC

如何识别及防范非法集资（一）

- 1、通过银行业金融机构、保险机构的官方网站、客户服务电话等途径查询和购买银行理财产品、保险产品，查询保单真伪、获取保单服务；
- 2、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；
- 3、不轻易相信高息“保险”、高息“理财”，不被小礼品打动，不接受“先返息”之类的诱饵。通过正规渠道购买金融产品，购买保险过程中尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证，配合做好转账缴费、配合做好回访；
- 4、注意保护个人信息，关注正规机构发布的银行、保险广告信息和非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为要及时举报投诉；





NCAMC

如何识别及防范非法集资（二）

5、如遇到以下情形的“理财”“保险”产品，务必提高警惕：

- 以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；
- 以境外股权投资、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”养老为幌子的；
- 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”等为幌子的；
- 在街头、商场、超市等发放广告传单的；
- 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。





NCAMC

新华资产管理股份有限公司
非法集资内部举报电话：

合规与风控部：65692275

防范及处置非法集资，从你我做起！

