



中英人寿  
AVIVA-COFCO

一生保障 | 在你左右

**远离非法集资**

**远离非法金融活动**

**共创美好生活**

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。

	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 <b>特别</b> 恶劣社会影响或者其他 <b>特别</b> 严重后果的		

	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

- 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者，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



# 近期非法集资的主要表现形式

- 非持牌机构、互联网平台违法违规开展资产管理、投资理财业务，发售理财产品筹集资金。
- 未经批准，销售、宣传“保本保息”“低风险、高收益”的理财产品筹集资金，收益率明显高于社会平均收益水平。
- 未经批准，打着“银行”“保险”旗号，向社会公众筹集资金或从事其他不法活动。
- 以投资虚拟货币、区块链等为名义，向社会公众筹集资金。
- 以“虚拟任务”“加盟积分”“消费返利”等为幌子，无商品、无实体依托，向社会公众筹集资金。
- 以提供养老服务、投资养老产业为名义，承诺返本付息，向社会公众筹集资金。
- 以私募基金为名义，向社会不特定对象筹集资金。
- 以“金融互助”“保险互助”等名义，向社会公众筹集资金。





# 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

- ✓ 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
- ✓ 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
- ✓ 一旦发现承诺高回报、符合相关条件的理财产品和投资公司，可按照当地政府公布的举报非法集资联系方式积极向当地政府举报，让各种金融诈骗和庞氏骗局无所遁形。

## 树立正确的保险消费理念，牢记高收益意味着高风险，谨防非法集资风险：

- 收益率超过6%就要打问号 
- 收益率超过8%很危险 
- 收益率超过10%就要做好损失全部本金的准备 



# 章节四

## 防范非法金融活动

# 非法放贷的主要表现形式

- 年利率（含各种变相利息及费用）超过36%的民间借贷活动。
- 具有无场景依托、无指定用途、无客户群体限定等特征的“现金贷”活动。
- 采取虚假宣传、降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等不合规手段诱导学生过度消费或者面向在校学生非法发放贷款的“校园贷”活动。
- 以民间借贷为幌子，通过“虚增债务”“伪造证据”“恶意制造违约”“收取高额费用”等方式非法侵占财物的“套路贷”诈骗活动。
- 利用非法集资资金发放民间贷款的。
- 以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰等非法手段催收贷款的。
- 利用黑恶势力开展或协助开展放贷业务的。
- 套取金融机构信贷资金，再高利转贷的。



全都是套路

- **贷款领域。** 使用虚假抵质押物或超出抵质押物价值骗取贷款；使用虚假的批准立项文件、营业执照等证明文件骗取贷款；假借他人或单位名义骗取贷款的；使用虚假的经济合同骗取贷款。
- **票据领域。** 伪造、变造票据；故意使用伪造、变造的票据；签发空头支票或故意签发与其预留的本名签字式样或者印鉴不符的支票；签发无可靠资金来源的汇票、本票；汇票、本票的出票人在出票时做虚假记载的；冒用他人的票据，或者故意使用过期或作废的票据；虚构贸易背景、伪造材料开票。
- **信用证领域。** 使用伪造、变造的信用证或者附随单据、文件；使用过期、已挂失等无效的信用证；虚构事实或隐瞒真相骗取银行出具信用证。
- **信用卡领域。** 使用伪造、已作废的信用卡或以虚假身份证明骗领信用卡；盗刷信用卡；信用卡恶意套现；冒用他人的信用卡；恶意透支，经发卡银行催收后仍不归还透支款项。
- **保险金诈骗领域。** 故意虚构保险标的，故意制造保险事故或伪造保险事故骗取保险金的；伪造、变造与保险事故有关的证明、资料或其他证据，或指使、唆使、收买他人提供虚假证明、资料或其他证据，编造虚假的事故原因或夸大损失程度，骗取保险金的。特别是职业化、团伙化的保险欺诈犯罪，以及故意造成被保险人死亡、伤残、疾病等保险事故进行欺诈的恶性犯罪。
- **印制销售假冒保险公司保单、销售已作废保单，伪造或销售假保险单证的。**







一生保障 | 在你左右