



一生保障 | 在你左右

携手筑网 同防共治

2019年防范非法集资宣传



什么是非法集资？

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

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

非法集资的法律后果

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
	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		
	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	



防范打着各种幌子的非法集资活动

- “私募基金”
- “养老扶贫”
- “军民融合”
- “影视文化”
- “金融互助”
- “虚拟任务”
- “加盟积分”
- “消费返利”
-





防范非法集资的小技巧

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

配合做好转账缴费、配合做好回访

防范个人信息泄露、被不法分子诱导参与非法集资

关注正规保险机构发布的保险产品信息和非法集资风险提示

及时举报投诉涉嫌非法集资行为

中英人寿：<http://www.aviva-cofco.com.cn>

95545

AVIVA-COFCO
中英人寿客户服务热线

一生保障 | 在你左右

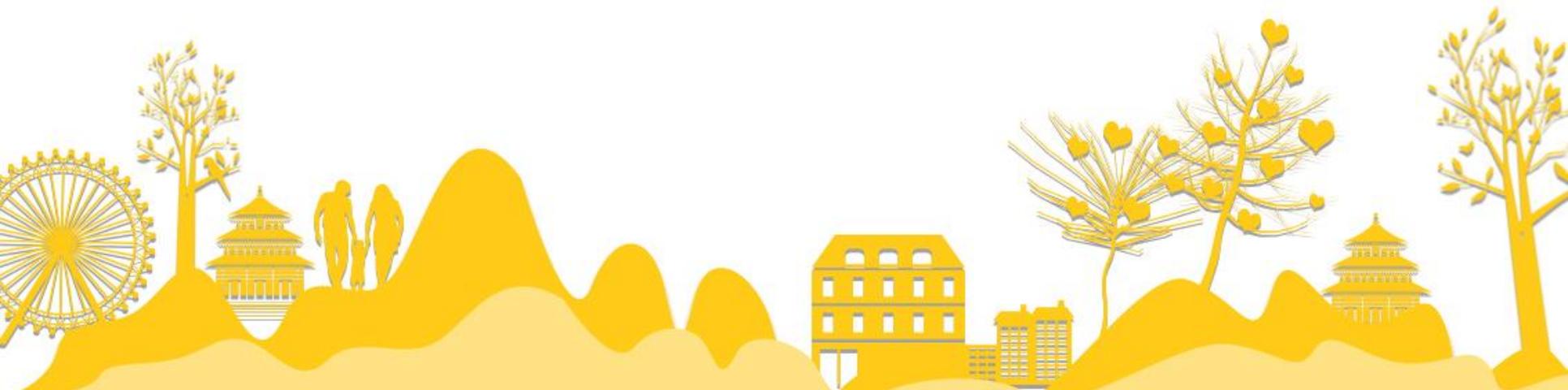
- ✓ 不相信“高息”“先返息”“消费返利”之类的诱饵
- ✓ 不相信打着“私募基金”“养老扶贫”“军民融合”“影视文化”等幌子的非法集资
- ✓ 不相信以保险资金运用、项目投资和购买股份等为名目并承诺高额利息或回报的借款行为
- ✓ 不与保险从业人员个人签订投资理财协议、不接收保险从业人员个人出具的任何收据、欠条等





一生保障 | 在你左右

THANKS!



携手筑网 同防共治