

2021

昆明医科大学和中国银行携手防范非法集资宣传活动

《防范和处置非法集资条例》宣讲

目录

01 非法集资的特征及表现形式

02 非法集资人的法律责任

03 非法集资常见套路

04 如何防范非法集资

05 《防范和处置非法集资条例》



◆ 什么是非法集资：

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。

一般而言，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。

◆非法集资的主要特点

非法性

1

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。

利诱性

2

承诺在一定期限内给出资人还本付息。还本付息除以货币形式为主外，还包括以实物形式或其他形式。

社会性

3

向社会不特定对象即社会公众筹集资金。

隐蔽性

4

以合法形式掩盖其非法集资的性质。

◆非法集资的表现形式

借着“民营银行”、“微商”等当前热门话题为突破口。

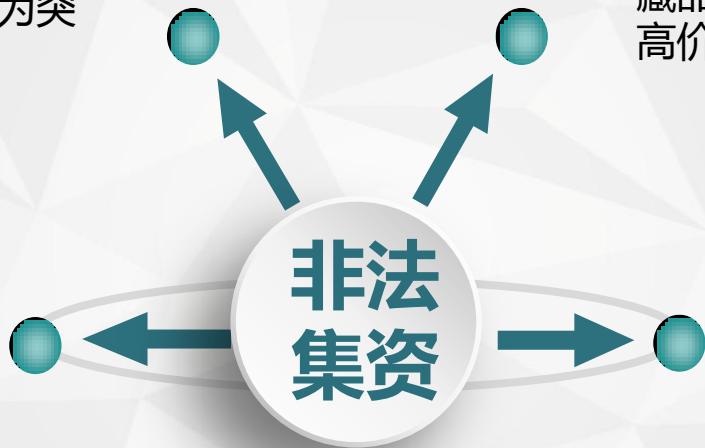
推销纪念币、邮票等收藏品，并承诺在今后会高价回购

非融资性担保企业以开展担保业务为名非法集资。

以“养老地产”的名义，邀请加盟投资等。

以境外投资、高新技术开发为旗号，许诺高额预期回报。

互联网金融的火爆而产生的“P2P网贷平台”，炒作金融创新概念，以高利息为诱饵。





- 非法吸收公共存款罪

《中华人民共和国刑法》第一百七十六条规定：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，追究刑事责任并罚金。

(一) 非法吸收公众存款，具有以下情形之一的，**应当追究刑事责任。**

情节标准			刑罚
序号	个人	单位	
1	吸收存款20万元以上。	吸收存款100万元以上。	1、拘役或3年以下有期徒刑； 2、并处或单处罚金2-20万。
2	存款对象30人以上。	存款对象150人以上。	
3	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。	
4	造成恶劣社会影响或者其他严重后果的。		

(二) 非法吸收公众存款，具有以下情形之一的，属于“数额巨大或者有其他严重情节”，**刑事责任更严重。**

情节标准			刑罚
序号	个人	单位	
1	吸收存款100万元以上。	吸收存款500万元以上。	1、有期徒刑3-10年； 2、并处罚金5-50万元。
2	存款对象100人以上的。	存款对象500人以上。	
3	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。	
4	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

《中华人民共和国刑法》第一百九十二条规定：以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，追究刑事责任并处罚金。 针对不同的集资诈骗数额，刑罚会有所不同，具体规定如下：

情节标准			认定	刑罚
序号	个人	单位		
1	10万以上	50万以上	数额较大。	1、5年以下有期徒刑或拘役； 2、并处2-20万元罚金。
2	30万元以上	150万元以上	数额巨大。	1、5年以上10年以下有期徒刑； 2、5-50万元罚金。
3	100万以上	500万元以上	数额特别巨大。	1、10年以上有期徒刑或无期徒刑； 2、5-50万元罚金或没收财产。
4			并且给国家和人民利益造成特别重大损失。	无期徒刑或者死刑，并处没收财产。

03

非法集资常见套路



装点公司门面，
营造实力假象



编造投资项目，
打消群众疑虑



混淆投资概念，
常人难以判断



承诺高额回报，
编造“致富”神话



03

非法集资常见套路

非法集资案例



**想**

购买前要多思量，
馅饼真能天上来？
高收益有高风险，
投资箴言不能忘。

验

身份证明要查验，
公司是否有授权。
能人销售要警惕，
虚假承诺话连篇。

看

合同文本认真翻，
切莫混淆鸡与蛋。
风险提示不可缺，
加粗显示仔细看。

转

正规机构转资金，
单据看后再保管。
账户不符拒交款，
现金交纳最危险。

电

过程之中疑问现，
随时可以来致电。
官网电话最靠谱，
提高警惕防被骗。

《防范和处置非法集资条例》自2021年5月1日起执行

第一章	总	则
第二章	防	范
第三章	处	置
第四章	法律	责任
第五章	附	则

2021年防范 非法集资宣传月

☆☆☆ 学法用法护小家·防非处非靠大家 ☆☆☆

《防范和处置非法集资条例》于2021年5月1日正式施行



处置非法集资部际联席会议办公室

谢 谢 观 赏

