



树立风险意识 远离非法集资

信利保险（中国）有限公司
2017非法集资宣传

什么是非法集资？



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、实物及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

——《非法金融业务活动和非法金融机构取缔办法》
(国务院〔1998〕247号令)

非法集资的特点



非法集资可能会伴随多种违法行为一并发生，并进而构成一系列犯罪活动，诸如诈骗、侵占、洗钱、非法吸收公众存款等犯罪。非法集资就其特征而言，主要有以下几点：

- 未经有关部门依法批准；
- 承诺在一定期限内给予出资人还本付息；
- 向社会不特定对象即社会公众筹集资金；
- 以合法形式掩盖其非法集资的性质。

非法集资的危害



非法集资涉及面广，危害巨大：

- 扰乱市场经济秩序，影响金融市场稳定正常运行，甚至可能引发金融风险
- 严重损害群众利益，给参与者造成重大经济损失，甚至危害社会和谐稳定
- 损害政府信誉，危及社会公众信任基础等

保险业非法集资的特点



从近几年保险业非法集资案件情况看，具有以下特点：

- 承诺高额回报
- 假借保险名义仍是非法集资主要手段
- 代销第三方理财产品引发非法集资案件风险凸显
- 以伪造单证、私刻的公司印章为工具
- 利用职务便利诱骗

非法集资案例



2014年6月至2015年12月期间，被告单位安徽钰诚控股集团、钰诚国际控股集团有限公司，丁宁等被告人通过其建立的“e租宝”、“芝麻金融”互联网平台非法集资，两单位集资后大部分集资款未用于生产经营，且挥霍部分集资款、将部分集资款用于违法犯罪活动，造成特别重大经济损失。从2014年7月“e租宝”上线至2015年12月被查封，“钰诚系”相关犯罪嫌疑人以高额利息为诱饵，虚构融资租赁项目，非法吸收公众资金，累计交易发生额达700多亿元。“e租宝”实际吸收资金500余亿元，涉及投资人约90万名

2017年4月26日、27日，北京市第一中级人民法院对被告单位安徽钰诚控股集团、钰诚国际控股集团有限公司以及被告人丁宁等10人涉嫌集资诈骗罪，被告人王之焕等16人涉嫌非法吸收公众存款罪一案依法公开开庭审理。目前庭审已经结束，法庭将择日宣判。

——上述内容根据互联网相关信息整理编辑

树立正确理念——“保险业姓保”，防范非法集资



根据中国保监会的相关监管要求，防范非法集资，首先应该树立正确的理念，即“保险业姓保”。

“保险业姓保”，即是说保险本身是提供保障、而不是为了收益。中国保监会要求保险机构始终明确和坚持“保险业姓保”的理念，成为国家的稳定器，人民生活的保障器，实体经济的助推器。只有始终明确和坚持“保险业姓保”的理念，才能有效防范非法集资。

自我保护，远离非法集资



- 认清金融机构的官方网站、客服电话等正规服务渠道以及非法集资举报投诉方式。
- 要正确识别非法集资活动。金融机构从业人员有合格的资质开展营销工作，不会强行向个人推销金融产品，更不会要求客户向私人进行银行转账。

自我保护，远离非法集资



- 增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险，在面对“高额回报”、“快速致富”等宣传时，对集资人所承诺的回报要进行冷静分析，一定要充分认识所面临的投资风险，避免上当受骗。
- 不盲目跟风参与，保持良好心态，同时还要注意保护个人信息的安全，防范个人信息泄露而被不法分子诱导参与非法集资。

公司官方网站、客服电话以及非法集资举报投诉方式



公司官网网址：<http://xlcatlin.cn/>

公司客服电话：+86 21 6058 3988

非法集资举报投诉电话：

上海市保险同业公会举报电话：021-63155948

我公司举报电话：021-60583900

组织实施非法集资的刑事责任

——非法吸收公众存款罪



序号	个人	单位	刑罚
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2万至20万元
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10万元以上	给存款人造成直接经济损失50万元以上	
4	造成恶劣社会影响或者其他严重后果		

组织实施非法集资的刑事责任

——非法吸收公众存款罪



序号	个人	单位	刑罚
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年至10年； 2、并处罚金5万至50万元
2	存款对象100人以上	存款对象500人以上	
3	给存款人造成直接经济损失50万元以上	给存款人造成直接经济损失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		
*数额巨大或者有其他严重情节			

组织实施非法集资的刑事责任

——集资诈骗罪



序号	个人	单位	认定	刑罚
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2万至20万元罚金
2	30万以上	150万以上	数额巨大	1、5年以上10年以下有期徒刑 2、并处5万至50万元罚金
3	100万以上	500万以上	数额特别巨大	1、10年以上有期徒刑或无期 2、并处5万至50万元罚金或没收财产
4	100万以上	500万以上	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*（已废除）



谢谢！