

# 2020年防范非法集资宣传月

守住钱袋子·护好幸福家

## 防范打击非法集资培训

华晨东亚汽车金融有限公司

法务合规部

2020.06

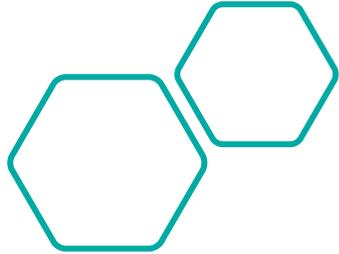
2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**

华晨东亚汽车金融



非法集资



# 法律 法规

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC培训资料

# 防范打击非法集资培训——法律法规

## （一）非法集资的定义和基本特征

根据《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》（法释〔2010〕18号），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。非法集资行为需同时具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个特征要件，具体为：

### 非法性

- 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

- 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者给付回报；

### 社会性

- 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**

华晨东亚汽车金融

# 防范打击非法集资培训——法律法规

## （二）非法集资人的法律责任

我国《刑法》中，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，其中最主要是《刑法》中第176条非法吸收公众存款罪和第192条集资诈骗罪。

《刑法》规定，犯非法吸收公众存款罪的，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。犯集资诈骗罪，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，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。



# 防范打击非法集资培训——法律法规

## （三）参与非法集资,法律不保护,政府不买单

根据我国法律法规，因参与非法集资活动而受到的损失，由参与者自行承担，所形成的债务和风险，不得转嫁给未参与非法集资活动的其它任何单位。集资款的清退应根据清理后剩余的资金，按照集资人参与的比例给予统一的清退。经人民法院执行，集资者仍不能清退集资款的，应由参与者自行承担损失。这意味着一旦社会公众参与非法集资，其利益不受法律保护，所受损失不得要求政府、有关部门和司法机关承担。



2020 年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

## 防范打击非法集资培训——法律法规

（四）去不正规的理财公司工作要慎重，做业务员也是有风险的

根据《最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于办理非法集资刑事案件适用法律若干问题的意见》，为他人向社会公众非法吸收资金提供帮助，从中收取代理费、好处费、返点费、佣金、提成等费用，构成非法集资共同犯罪的，应当依法追究刑事责任。



2020 年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**

华晨东亚汽车金融



# 常见 手段

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

# 防范打击非法集资培训——常见手段

## （一）非法集资主要表现形式

非法集资活动涉及内容广，表现形式多样，从目前案发情况看，主要包括债权、股权、商品营销、生产经营等四大类。主要表现有以下几种形式：

### 主要表现形式

- 1、借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资。
- 2、以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资。
- 3、通过认领股份、入股分红进行非法集资。
- 4、通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资。
- 5、以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。
- 6、利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资。
- 7、对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行非法集资。
- 8、利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。
- 9、利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

# 防范打击非法集资培训——常见手段

## （二）四个常见手法

### 承诺高额回报

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。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

### 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，骗取社会公众信任。

### 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。

### 利用亲情诱骗

有些非法集资参与者，为了完成或增加自己的业绩，有时采取类传销的手法，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、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

# 防范打击非法集资培训——常见手段

## (三) 典型非法集资活动“四部曲”

### 第一步：画饼

非法集资人会编织一个或多个尽可能“高大上”的项目。以“新技术”、“新革命”、“新政策”、“区块链”、“虚拟货币”等为幌子，描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图，把集资参与人的胃口“吊”起来，让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。非法集资人一般会把“饼”画大，尽可能吸引参与人眼球。

### 第二步：造势

利用一切资源把声势做大。非法集资人通常会举办各种造势活动，比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等；组织集体旅游、考察等，赠送米面油、话费等小礼品；大量展示各种或真或假的“技术认证”“获奖证书”“政府批文”；公布一些领导视察影视资料，公司领导与政府官员、明星合影；故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行，其场面之大、规格之高极具欺骗性。

### 第三步：吸金

想方设法套取你口袋里的钱。非法集资人通过返点、分红，给参与人初尝“甜头”，使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入，而且比放在自己口袋里还安全，参与人不仅将自己的钱倾囊而出，还动员亲友加入，集资金额越滚越大。

### 第四步：跑路

非法集资人往往会在“吸金”一段时间后跑路，或者因为原本就是“庞氏骗局”人去楼空，或者因为经营不善致使资金链断裂。集资参与人遭受惨重经济损失，甚至血本无归。

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

# 防范打击非法集资培训——常见手段

## (四) 非法集资常见套路



1、装点公司门面，营造实力假象。



2、编造投资项目，打消群众疑虑。



3、混淆投资概念，常人难以判断。



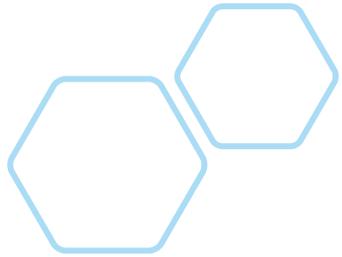
4、承诺高额回报，编造“致富”神话。

2020 年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料



# 打击 非法集资

维护金融稳定，共创社会和谐



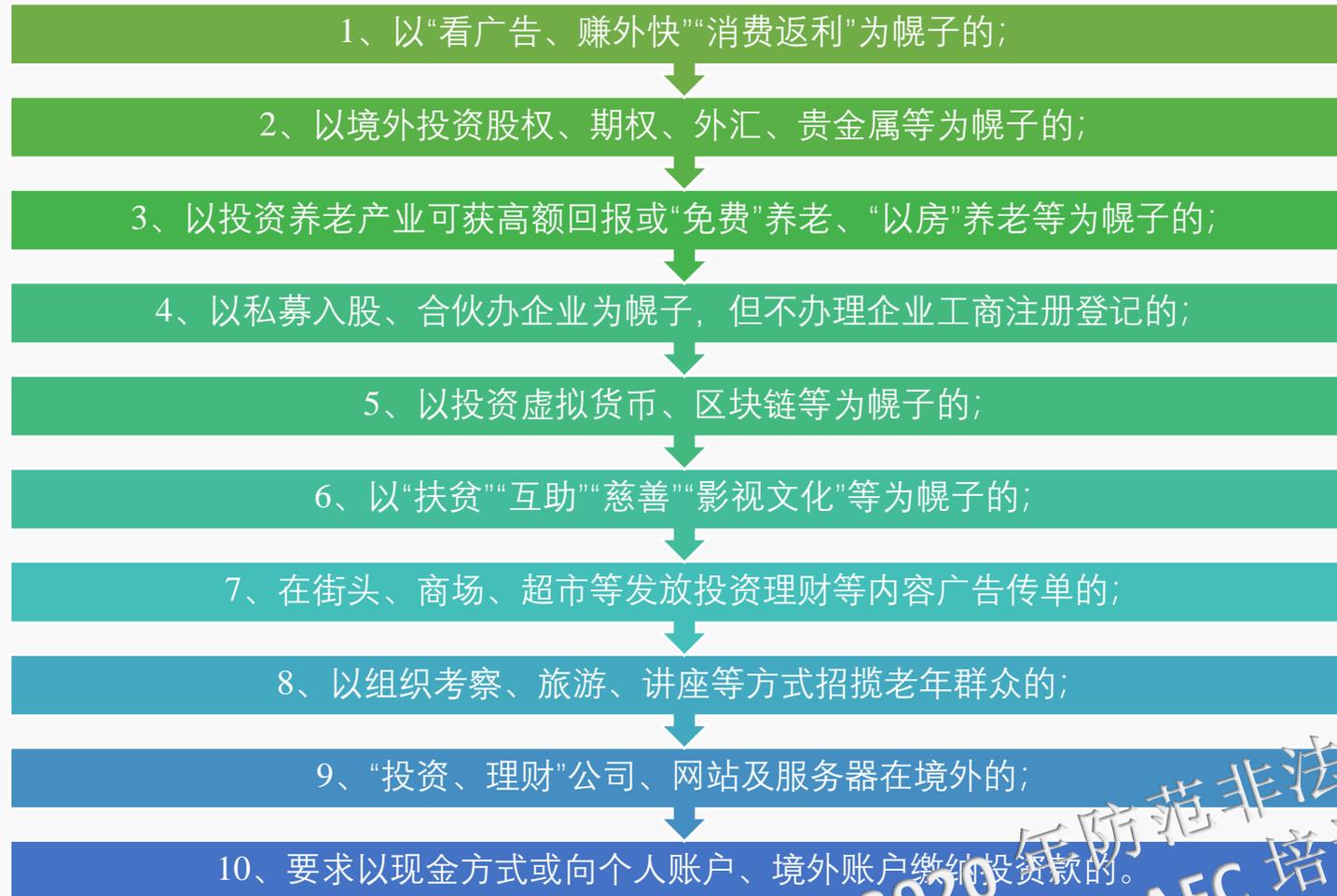
## 防范 手段



2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC培训资料

# 防范打击非法集资培训——防范手段

(一) 如遇以下情形向公众集资的，务必提高警惕：



2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

# 防范打击非法集资培训

## （二）防范非法集资的“四看三思等一夜”法

一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。

二看宣传内容，看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。

三看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。

四看参与集资主体，是不是主要面向老年人等特定群体。

四看。



一思自己是否真正了解该产品及市场行情。

二思产品是否符合市场规律。

三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

三思。



遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热，先征求家人和朋友的意见，拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。

等一夜。



Brilliance-BA Auto Finance

华晨东亚汽车金融

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

# 防范打击非法集资培训——防范手段

## （三）规避非法集资陷阱的“三要、三不要”

### 一要理性，不要侥幸。

天上不会掉馅饼，掉下来的不是“圈套”就是“陷阱”。要坚守理性底线，想想自己懂不懂，比比风险大不大，看看收益水平合不合实际，问问家人朋友怎么看，不要被赌博心态和侥幸心理蒙蔽双眼！

### 二要稳健，不要冒险。

高收益意味着高风险，还可能是投资骗局，投一次就血本无归！要合理评估自身承受能力，审慎确定风险承担意愿，不冒险投资！

### 三要警惕，不要盲目。

“收益丰厚、条件诱人、机会难得、名额有限”都很可能是忽悠，一定要警惕、警惕、再警惕！多留个心眼儿，绝不要听风就是雨，盲目“随大流”投资！

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

# 防范打击非法集资培训——防范手段

## （四）规避非法集资陷阱的“三看三思”法



### 三看：

一看是否取得金融监管部门（如人民银行、银保监会、证监会等）的批准文书，并向监管部门核实真伪；

二看投资理财产品是否在批准的经营范围内；

三看资金投向领域是否真实、安全、可靠。



### 三思：

一思是否真正了解该产品及市场行情；

二思投资收益是否符合市场经营规律；

三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

2020 年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**

华晨东亚汽车金融

# 防范打击非法集资培训——防范手段

## (五) 谨慎投资，严防非法集资陷阱

一是不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，高收益意味着高风险；

二是不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼。

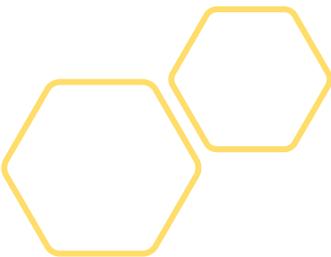
三是要通过正规渠道购买金融产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条；购买保险过程中要尽量做到“三查、两配合”

四是注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料



高收益意味着**高风险**  
请理性选择**投资渠道**



注意  
事项

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC培训资料

# 防范打击非法集资培训——注意事项

## （一）金融业是特许经营行业，必须持牌经营

俗称的金融牌照是指相关机构经国家金融监管部门批准，从事特定的金融业务的许可证，由人民银行、银保监会、证监会颁发。必须经许可才可开展的金融业务主要有银行、保险、信托、证券、期货、金融租赁、公募基金、第三方支付等。资产管理业务，属于金融业务范畴，必须持牌经营，必须纳入金融监管。居民如有理财需求，应当选择银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等持牌金融机构发行的资产管理产品等。未经金融监督管理部门许可，任何非金融机构和个人不得代理销售资产管理产品。



2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**

华晨东亚汽车金融

# 防范打击非法集资培训——注意事项

## (二) 投资“XXX”靠谱吗？

熟练使用防范手段，靠谱还是不靠谱，需要做出自己的判断：



投资“虚拟货币”“区块链”靠谱吗？



消费返利这种模式可以参与吗？



“炒汇理财”是靠谱的投资渠道吗？



.....

2020 年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

Auto Finance-BEA Auto Finance

华晨东亚汽车金融

# 防范打击非法集资培训——注意事项

## (三) 养老领域非法集资有哪些？

资金安全无法保障

高额返利无法实现

健康需求无法满足

运营模式存在违法风险



2020 年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

A black and white photograph of a hand with severely cracked and peeling skin, reaching towards a stack of coins. The background is dark, and the lighting highlights the texture of the cracked skin and the metallic surface of the coins.

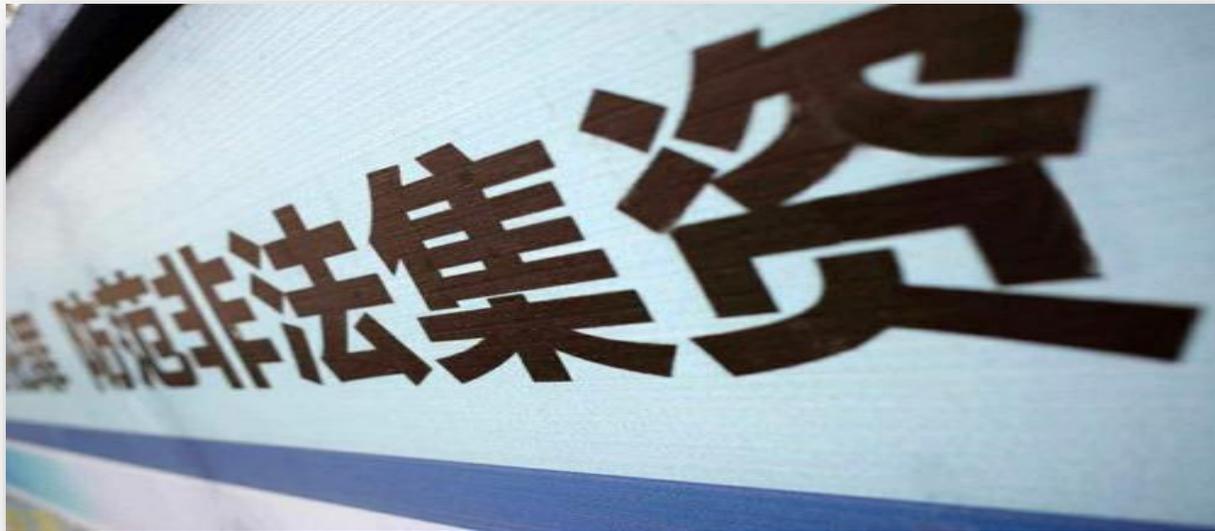
莫伸手

伸手必被捉

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

# 防范打击非法集资培训——案例分析

## 集资诈骗案例分析



据杭州中院微信公众号发布消息显示，2020年5月8日，杭州中级人民法院对“三三”系集资诈骗案进行一审宣判。被告人王文俊等15人集资诈骗、伪造国家机关证件案，杭州中级人民法院对王文俊以集资诈骗罪判处无期徒刑，对王文澜等14人以集资诈骗罪判处十五年至七年有期徒刑不等刑罚，并处剥夺政治权利及没收财产、罚金，对赵小龙犯伪造国家机关证件罪定罪处罚，责令王文俊等15人以各自参与额为限退赔违法所得人民币170亿余元，按损失比例发还各损失的集资参与者。

据了解，2015年3月至2018年5月，王文俊在不具备资金兑付能力的情况下，伙同王文澜、邢爱华、潘雅琴、吴铭、赵小龙、潘春红、陈大为、莫艳丽、胡学民、张伟芬、胡梦洁等人，先后成立玉茶坊、讯通公司、康满堂、湖北玉子春秋、易通公司等数十家公司（以下简称“三三”系公司）并由王文俊实际控制，以玉茶坊、康满堂店铺、宝利来平台、易通商城开展“线下实体加盟”“线上玉石资产证券化交易”“网上商城”为幌子，雇佣邵洁、周晓垣和撒荣阁为负责人的宝利来平台操盘团队，通过网站、微信群及举办会议、活动等形式开展虚假宣传，许诺高额回报，从事非法集资活动。

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**

华晨东亚汽车金融

# 防范打击非法集资培训——案例分析

## 集资诈骗案例分析



### 首先是线下实体招揽加盟商骗取资金。

2014年2月至2016年4月期间，王文俊等人先后成立康健公司、玉茶坊和康满堂，通过“三三”系公司各地市场运营人员，以招商会、微信群、培训讲课等方式进行宣传，以推销保健品、岫玉等商品为名在全国各地发展加盟商，以一次性缴纳相应费用获取加盟商资格，后续使用积分折抵进货款的形式承诺保本返利，骗取加盟费。逐步形成宝利来平台和易通商城的市代理、区代理和服务网点三个加盟商层级。

### 其次是线上玉石资产证券化交易骗取资金。

2014年6月，王文俊在嘉兴成立讯通公司，经被告人陈大为推荐由郑大信息技术有限公司开发宝利来平台软件，2015年7月，通过讯通公司运行宝利来平台，在未取得金融交易资质的情况下，将平均价值仅为100元/件左右的岫玉单件包装成原始资产包，由玉茶坊和湖北玉子春秋两家关联公司先后以2000元或3000元的初始单价，在一级市场向各级加盟商和会员发售共30期原始资产包收取认购款，再将原始资产包作为交易标的挂在宝利来平台二级市场，吸引会员入金以类似证券化交易的模式开展网上玉石订单交易，收取买卖双方千分之三的交易手续费；以区域提成、推荐提成、地区市场排名提成等多种提成方式及会员在宝利来平台的采购专款积分指定消费为诱饵，刺激玉茶坊、康满堂加盟商积极发展平台会员。

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

Brilliance-BEA Auto Finance

华晨东亚汽车金融

# 防范打击非法集资培训——案例分析

## 集资诈骗案例分析

2016年7月，王文俊指使陈大为、潘春红等人以讯通公司名义全资收购名称和经营范围经省金融办报备的禾商所（报备的经营范围是为大宗商品提供现货交易平台服务，所属行业为纺织品、针织品及原料批发），将宝利来平台挂在禾商所名下进行交易，对外宣传是经批准的禾商所宝利来平台。收购禾商所之后，宝利来平台会员数量、原始资产包申购量及入金量开始急剧增加。王文俊等人以玉茶坊加盟店中“金镶玉”岫玉产品的标价虚构所发售的原始资产包具有十倍增值空间，承诺资产包价格涨至十倍时由公司向会员回购，推出承诺6个月后双倍返还资产包交易款的“1+1交割”等交易规则，诱使宝利来平台会员为获取高额资金返利，通过认购原始资产包及入金参与平台交易。

为达到持续吸收、占有会员资金的目的，王文俊等人先后花费巨额资金雇佣邵洁、周晓垣为首和撒荣阁为首的两支操盘团队，通过操作讯通公司提供的公司自用账户和自留资产包、虚拟资金流水，采取高进低抛、自买自卖等方式干预、改变盘面趋势、方向和震荡幅度，给宝利来平台会员造成每期资产包交易量活跃、价格总体上扬的面面假象，吸引会员大量投入资金，并根据指示在资产包涨幅趋近十倍时用虚拟资金回购。王文俊等人未使用第三方监管账户监管会员出入金，而是通过讯通公司财务部和结算部等人员核对会员银行入金款后手工录入宝利来平台，以使会员交易账户资金与公司账户资金脱节，给会员造成账面资产持续盈利的假象，会员入金款实际已被王文俊等人蓄资金池用于兑付十倍回购、“1+1交割”的会员出金等占有使用。宝利来平台资产包的品种及交易规则等事项均未依规向金融办报备，属于违规交易，王文俊等人明知禾商所被金融办要求关闭，仍先后迁移至江西于都、辽宁岫岩继续非法集资。

# 防范打击非法集资培训——案例分析

## 集资诈骗案例分析

### 最后是网上充值和开店骗取资金。

2016年12月，为骗取资金兑付宝利来平台会员出金，王文俊等人联系他人在杭州萧山成立易通公司，设立易通商城网上交易平台，向宝利来加盟商和会员发布积分充值促销奖励活动，即现金充值按1比3获取积分（1个积分可按1元在商城使用）后还可按70%比例循环使用积分，以充值返利的高额回报非法集。

同时，宝利来平台的账户资产按1比3平移为易通商城积分。2017年6月，王文俊等人在易通公司设立玉之家商城积分兑现平台和积分兑换模式，但通过讯通公司账户返还兑现1%的比例后未能持续兑付。同年8月，为兑付易通商城积分和宝利来平台会员出金，王文俊等人上线运行新版易通商城，以无风险开店、不盈利全额返还现金的承诺为诱，吸引会员用现金、宝利来账户资产、易通宝积分在新版商城投资开店，继续骗取资金。

王文俊等人向境内外48万余人非法集资530余亿元。至案发，造成15万余人的资金170亿余元不能归还。案发后，公安机关冻结、查封、扣押了涉案的存款、房产、土地、车辆、玉石等财物。此外，法院还查明赵小龙犯伪造国家机关证件罪的事实。

2020年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**

华晨东亚汽车金融

谢谢聆听

Brilliance - BEA auto Finance  
华 晨 东 亚 汽 车 金 融

2020 年防范非法集资宣传月  
BBAFC 培训资料

**Brilliance-BEA Auto Finance**  
华 晨 东 亚 汽 车 金 融