



长沙银行
BANK OF CHANGSHA

股票
代码 601577

非法集资套路深 提高警惕别入坑

长沙银行投资者教育基地



投资商品真能
稳赚不赔？

足不出户就能
坐享返利？

介绍熟人还有
高额提成？

加新项目真给
巨额回报？



糟了，是心动的感觉!!!

殊不知
您已掉入非法集资
的陷阱里。



01

非法集资的定义、基本特征

02

非法集资常见的罪名、常见手法

03

以案说法：1040工程

04

警惕十种理财、保险

05

如何防范、规避非法集资



非法集资的定义

《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。



非法集资——违法犯罪活动



中华人民共和国 国务院令

第737号《防范和处置非法集资条例》，
已于2020年12月21日国务院第119次常务会议通过，自2021年5月1日起施行。

**国务院：非法集资造成的损失，
参与人自行承担！**



划重点：损失自担



非法性



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。

国务院金融管理部门：

一行两会一局

即中国人民银行

中国银保监会、中国证监会

外汇管理局

利诱性



非法集资一般都许诺还本付息，但正规的金融机构的理财产品均不承诺**保本保收益**

社会性



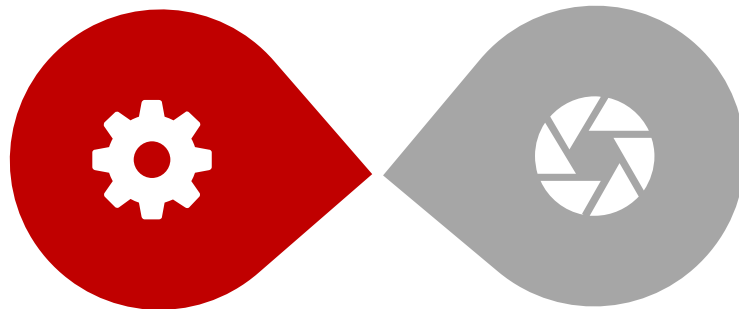
向**不特定对象**吸收资金。不特定对象即社会公众。

根据最高法院《司法解释》规定，未向社会公开宣传，在亲友或者单位内部针对特定对象吸收资金的，不属于非法集资

集资诈骗罪

以非法占有为目的，违反有关金融法律、法规的规定，使用诈骗方法进行非法集资，扰乱国家正常金融秩序，侵犯公私财产所有权，且数额较大的行为。

《刑法》第192条规定，集资诈骗罪：以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处七年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。



非法吸收公众存款罪

违法国家金融管理法规，非法吸收公众存款或变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。

《刑法》第176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，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；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，并处罚金。

01

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。

02

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、开展创新创业等幌子，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。

03

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。

04

利用亲情诱骗

有些非法集资的参与者，为了完成或增加自己的业绩，有时采取类似传销的手法，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、同学或者邻居加入，使得参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

典型非法集资活动四部曲

画饼。非法集资人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。画大“饼”，吸引人眼球。

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，给参与者初尝“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，参与者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。



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。

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。集资参与者遭受惨重经济损失，甚至血本无归。

株洲特大非法吸收公众存款案 黄石山被判刑12年 (组图)

时间: 2005年12月23日 15:16

我来说两句(0)

搜索

【来源: 桂龙新闻网】



黄石山在法庭上。



一名被告人在庭审中流下悔恨。

湖南株洲众财公司非法吸存逾12亿超1700人受骗，公司多名员工分别获刑



界面新闻

2019-07-06 22:37

界面新闻官方帐号, 优质财经领域创作者

关注

值得注意的是，在株洲众财非法吸收公众存款案中，该公司原董事长黄石山因涉嫌集资诈骗已于2018年10月23日至24日在株洲市中级人民法院受审。法院审理查明，黄石山将集资款用于个人挥霍、任意处置，致使集资款无法返还。至案发时止，共有36607.42万元人民币集资款未偿还。该案目前尚未宣判。

原株洲市商行副行长非法吸收存款6.1亿被判刑

来源: 法律快车 更新时间: 2019-01-02 15:36

本报株洲讯 昨日，备受关注的黄石山等54名被告人非法吸收公众存款、虚报注册资本犯罪案一审在株洲中级法院审结。黄石山犯非法吸收公众存款罪，被判处有期徒刑10年，剥夺政治权利2年，并处罚金50万元；犯虚报注册资本罪，判处有期徒刑3年，并处罚金20万元。合并决定执行有期徒刑12年，剥夺政治权利2年，并处罚金70万。其余53名被告人也被判处刑期不等的有期徒刑。



2017



钱宝网

2012年成立，2017年8月底已投资30多家公司、遍布全国10余省市的规模，用户注册量已超过2亿。官方公布其交易金额已超**500亿元**

2018



雅堂金融

7月16日成都警方发布案情通报，称雅堂控股集团董事长杨定平等八人因涉嫌违法犯罪，于2018年7月15日向警方投案自首

2018



唐小僧

6月19日，**唐小僧**平台因涉嫌“非法吸收公众存款罪”，被上海市公安局浦东分局经侦支队立案调查。唐小僧平台显示，其累计交易额已超过**750亿元**

2018



联璧金融

联璧金融注册成立于2014年，2015年下半年正式运营，2016年起其“**0元购**”理财风靡一时。



手段一

以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的

手段二

以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的

手段三

以投资养老产业可获高额回报或“免费养老、以房养老”为幌子的

手段四

以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的

手段五

以投资虚拟货币、区块链等为幌子的



手段六

以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的

手段七

在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的

手段八

以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的

手段九

“投资、理财”公司、网站及服务器在境外的

手段十

要求以现金方式向个人账户、境外账户缴纳投资款的

四看

四看。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。

看清楚

想明白

三思与等一夜

三思。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。

等一夜。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。

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！

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！

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，绝不要听风就是雨，盲目“随大流”投资！

不要轻信高息

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。

选择正规渠道

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。



不要因小失大

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。

保护个人信息

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。

参与非法集资

法律不保护

政府不买单



结束语



长沙银行
BANK OF CHANGSHA

股票代码 601577

感谢聆听！