

# 树立风险意识 远离非法集资

建信人寿保险股份有限公司

2017年5月



# 何为非法集资

• 非法集资是指法人、其他组织或者个人，未经有权机关批准，向社会公众募集资金的行为。

未经批准

• 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。

公开宣传

• 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传。

承诺回报

• 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。

向公众  
吸收资金

• 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

# 保险业非法集资犯罪形式

## • 保险业 • 非法集资

• **主导型案件。** 保险从业人员利用职务便利或公司管理漏洞，假借保险产品、保险合同或以保险公司名义实施集资诈骗。  
如犯罪分子虚构保险理财产品，或者在原有保险产品基础上承诺额外利益。

• **参与型案件。** 保险从业人员参与社会集资、民间借贷及代销非保险金融产品。  
如保险从业人员承诺非保险金融产品以保险公司信誉为担保，保本且收益率较高；诱导保险消费者退保或进行保单质押，获取现金购买非保险金融产品。

• **被利用型案件。** 不法机构假借保险公司信用，误导欺骗投资者，进行非法集资。  
如伪造保险协议，对外谎称保险公司为投资人提供信用履约保证保险，同时以高息为诱饵开展P2P业务。

• **重灾区：**

• 民间投融资中介机构、P2P网络借贷、农民专业合作社、房地产、私募基金等领域。

# 非法集资的社会危害性

•1

## 承担经济损失

根据法律规定，参与非法集资受到的损失，由参与者自行承担，参与者利益不受法律保护。而非法集资人对这些资金则是任意挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金。

•2

## 干扰经济秩序

非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序，引发风险。

•3

## 引发治安问题

非法集资容易引发社会不稳定因素，引发社会治安问题，甚至造成局部地区社会治安动荡。

# 针对非法集资的法律处罚

## ➤ 相关法律法规、规范性文件

《商业银行法》

《保险法》

《证券法》

《证券投资基金法》

《银行业监督管理法》

《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》

给予没收违法所得、罚款、取缔非法从事金融业务的机构等行政处罚。

# 针对非法集资的法律处罚

## ➤ 涉嫌的刑法罪名及处罚

### • 非法吸收公众存款罪

• 指违反国家金融管理法律法规的规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。

• 依照我国刑法规定，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。

个人非法吸收或者变相吸收公众存款对象30人以上，或者数额在20万元以上，或者给存款人造成直接经济损失数额在10万元以上的，即应当依法追究刑事责任。

# 针对非法集资的法律处罚

## ➤ 涉嫌的刑法罪名及处罚

### • 集资诈骗罪

指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。

### • 刑罚

以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，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。

个人进行集资诈骗，数额在10万元以上的，应当认定为“数额较大”；数额在30万元以上的，应当认定为“数额巨大”；数额在100万元以上的，应当认定为“数额特别巨大”。

# 如何防范非法集资风险

- 对非法集资活动的本质和危害，要提高识别能力，自觉抵制各种诱惑，坚信“天上不会掉馅饼”、“没有免费的午餐”，对“高额回报”、“快速致富”的投资项目进行客观、冷静分析，识破其虚假、欺骗、诱惑的实质，避免上当受骗

认清非法集资的危害

增强理性投资意识

- 高收益往往伴随着高风险，对投资者来说，市场有输赢，投资有盈亏，特别是一些不规范的经济活动更是蕴藏着很大的风险。人们一定要增强理性投资意识，依法保护自身权益。

- 《非法金融机构和非法金融业活动取缔办法》（国务院第247号令）第十八条明确规定：“因参与非法金融业务活动受到的损失，由参与者自行承担。”非法集资本身是违法行为，参与者的利益不受法律保护

增强风险自担意识



# 如何防范保险领域非法集资风险

## •提高警惕:

•不相信高息“保险”，不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵；

•不相信任何以保险公司资金运用、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，不接收保险营销员个人出具的任何收据、欠条。

•消费过程中要尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或保监会、行业协会网站查人员、查产品、查单证，配合做好转账缴费、配合做好回访。

# 投保被保险人注意事项

## 定期进行保单状态查询

- 消费者应根据自身保障需求理性投保，定期向保险公司查询自己名下的保单状况，发现保单信息未经同意发生变更的情况，应及时向公司反映，保护好切身利益。

## 保持与保险公司的直接联系

- 如果是通过代理人投保，也应与公司加强直接联系，将公司的服务热线存入通讯录，随时关注公司提供的服务信息。在本人的联系方式发生变更时，应及时告知公司，避免公司某些服务无法送达，出现长期联系断线的情况。

## 谨慎使用现金代缴保费

- 推荐使用银行转账授权方式缴纳保费。保监会规定在营业场所外通过保险公司员工、保险营销员收取现金保费的，单次金额应不超过人民币1000元。建信人寿已取消现金缴纳保费。

## 应加强个人信息保密，妥善保管个人证件及账户

- 购买保险及办理相关保单信息变更等事宜过程中，需消费者提供部分个人证件复印件，但消费者应切记在提供证件复印件时注明“仅供投保使用”或“仅供变更保单联系方式使用”等具体用途并加注日期。不能凭借对代理人的新任，将银行卡账号、保单的相关密码等个人信息、资料告知代理人，甚至由代理人代开或保管。

# 保险从业人员注意事项

## • 保险本质

- 保险的本质是风险保障
- 保险行业核心价值理念是“守信用、担风险、重服务、合规范”

## • 保险代理

- 守法遵规、诚实信用、专业胜任、客户至上、
- 勤勉尽责、公平竞争、保守秘密。

## • 保险经纪

- 守法遵规、诚实信用、专业胜任、勤勉尽责、
- 友好合作、公平竞争、保守秘密。

## • 保险公估

- 守法遵规、独立执业、专业胜任、客观公正、
- 勤勉尽责、友好合作、公平竞争、保守秘密。

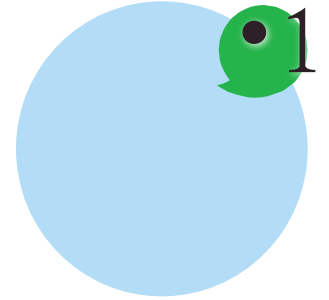
## • 保险公司

- 不得销售未经金融监管部门审批的非保险金融产品，销售符合规定的非保险金融产品的，必须符合相应的资质要求。

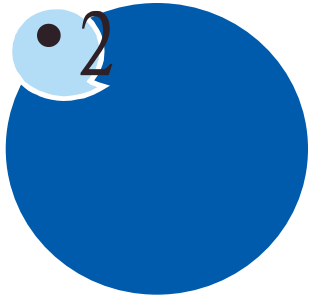
# 案例一

## • 以高额回报为诱饵

只有高中文化程度的张某，在1997年至2007年十年时间里利用某保险公司代理人的身份，以到期返回本金并支付高额回报为诱饵，虚构险种，私刻公司印章制作假保险单证，欺骗被害人，收取“保险费”共计人民币2千余万元，骗取款项除用于支付被害人到期的高额利息外，其余部分被用于个人挥霍，至案发时止，尚有集资款人民币近5百万元无法归还。最终，张某因集资诈骗罪被判有期徒刑12年，并处罚金10万元。



# 案例二



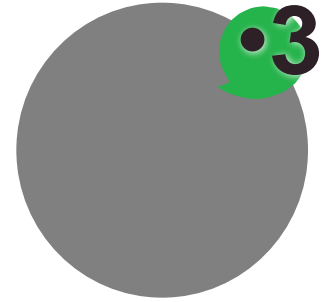
## • 利用职务便利

某保险公司代理人曾某，在2001年为客户陆某办理投保后，一直提供该保单后续服务。2011年8月客户陆某致电公司热线要求变更通讯地址时，经工作人员提醒，才很惊讶地得知其保单2005-2008年申请过多笔借款，涉及借款本金20余万元，加上利息合计30余万元。陆某查看相关申请资料时发现申请书上所填授权取款账户并非自己持有的账户。经公司调查，曾某承认自己利用客户陆某曾留置在其处的身份证复印件至银行开立了账户，并先后9次伪造陆某签名向公司申请保单借款。上述20余万元曾某全部投入一家投资公司，但因投资失败，全部钱款均无法追回。最终，曾某因职务侵占罪被判有期徒刑2年10个月。

# 案例三

## ·利用他人身份信息

2011-2012年，某保险公司承保的多部车辆陆续报案，称在外地行驶时发生交通事故，造成对方车辆损坏及人员受伤，索赔金额均达几十万元，因报案信息及索赔资料疑点较多，公司均未予以赔付。由于案件具有相似性，公司认为有人故意作案，遂向公安局报案。公安部门立案调查发现，该多起案件均为某私营汽车修理厂负责人林某所为，林某自2011年4月始，利用多部车辆在该厂维修和保养留下的档案资料，伪造交通事故，并分别以多位车主的名义向保险公司提出索赔。2012年9月，法院判处林某有期徒刑三年，缓刑四年，并处罚金二万元。



# 案例四

## 4

### • 多重骗术

2013年8月，上海最大保险中介机构——泛鑫保险公司的美女高管陈怡携5亿元巨款外逃加拿大，该事件震惊了国内整个保险业。泛鑫的“致富”骗术有三：

一是期缴产品按趸缴代理销售，截留保费。如把保险公司10年期缴产品按趸缴的方式卖给客户，泛鑫只需要向保险公司交1年保费，其余9年都留在自己手里运作。

二是销售子虚乌有的理财产品。监管部门在泛鑫查获了大量高收益理财产品协议，都加盖了泛鑫的公章。

三是高额佣金再投保，佣金“连环套”。泛鑫用高额收益来诱导客户投保，以“规模优势”要求保险公司给予更高的佣金返点，然后将代理所得以新客户来购买新保单，继续套取佣金。

共同防范打击非法集资  
建信人寿与您在一起



**建信人寿**  
CCB Life