



## 非法集资法律常识点播

当前，随着我国经济发展进入“新常态”，在社会经济全面深化改革的大背景下，市场活力进一步激发。但同时各类不规范民间融资的风险逐渐暴露，一些领域法律制度还有待完善，一些行业的监管还有待加强，加之很多群众不了解相关法律政策知识，缺乏成熟的金融风险防范意识，导致大量以非法集资为代表的各类经济领域违法犯罪活动浮出水面。

非法集资犯罪表现形式多种多样，根据我国刑法及相关规定非法集资类犯罪涉及七个罪名，较为常见的主要涉及非法吸收公众存款罪及集资诈骗罪，下面将重点针对这两种犯罪进行介绍：

### ◆非法吸收公众存款罪

**（一）概念：**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。

非法吸收公众存款罪的行为人没有非法占有他人财物的目的，而是意图通过非法吸收公众存款来营利。

**（二）量刑：**《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，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处2万元以上20万元以下罚金；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 5 万元以上 50 万元以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。”

### （三）犯罪主要表现形式

《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）规定，实施下列行为之一，应当依照刑法第一百七十六条的规定，以非法吸收公众存款罪定罪处罚：

1. 不具有房产销售的真实内容或者不以房产销售为主要目的，以返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等方式非法吸收资金的；

2. 以转让林权并代为管护等方式非法吸收资金的；

3. 以代种植（养殖）、租种植（养殖）、联合种植（养殖）等方式非法吸收资金的；

4. 不具有销售商品、提供服务的真实内容或者不以销售商品、提供服务为主要目的，以商品回购、寄存代售等方式非法吸收资金的；

5. 不具有发行股票、债券的真实内容，以虚假转让股权、发售虚构债券等方式非法吸收资金的；

6. 不具有募集基金的真实内容，以假借境外基金、发售虚构基金等方式非法吸收资金的；

7. 不具有销售保险的真实内容，以假冒保险公司、伪造保险单据等方式非法吸收资金的；

8. 以投资入股的方式非法吸收资金的；



9. 以委托理财的方式非法吸收资金的；
10. 利用民间“会”、“社”等组织非法吸收资金的；
11. 其他非法吸收资金的行为。

#### ◆ 集资诈骗罪

**（一）概念：**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。

集资诈骗罪的行为人主观上具有非法占有他人财物的目的，意图直接占有所募集的资金。

#### **（二）量刑：**

《中华人民共和国刑法》第一百九十二条、第一百九十三条、第一百九十九条、第二百条、第二百二十四条规定，犯集资诈骗罪的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处2万元以上20万元以下罚金；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5万元以上50万元以下罚金；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5万元以上50万元以下罚金或者没收财产；数额特别巨大并且给国家和人民利益造成特别重大损失的，处无期徒刑或者死刑，并处没收财产。

#### **（三）犯罪主要表现形式**

《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》规定，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，个人进行集资数额在10万元以上的，单位进行集资数额在50万元以上的，应追究刑事责任。使用诈骗方法非法集资，具有下列情形之一的，



可以认定为“以非法占有为目的”：

1. 集资后不用于生产经营活动或者用于生产经营活动与筹集资金规模明显不成比例，致使集资款不能返还的；
2. 肆意挥霍集资款，致使集资款不能返还的；
3. 携带集资款逃匿的；
4. 将集资款用于违法犯罪活动的；
5. 抽逃、转移资金、隐匿财产，逃避返还资金的；
6. 隐匿、销毁账目，或者搞假破产、假倒闭，逃避返还资金的；
7. 拒不交代资金去向，逃避返还资金的；
8. 其他可以认定非法占有目的的情形。

◆司法处置程序：

- 一是由公安机关立案侦查，控制涉案资产和犯罪人员；
- 二是由检察机关提起刑事诉讼；
- 三是由人民法院依法审理和判决，并督促涉案单位或个人按照判决结果清理清退涉案资产。

在此提醒广大投资者投资应谨慎专业，在具备专业投资知识前提下，选择正规合法的投资渠道。一旦发现被骗，要及时报案，选择依法依规的方式进行维权。

法律法规链接：

1. 中华人民共和国刑法



( <http://china.findlaw.cn/fagui/p-1/363931.html> )

2. 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

( <http://china.findlaw.cn/fagui/p-1/376352.html> )

3. 关于办理非法集资刑事案件适用法律若干问题的意见

( [http://news.jcrb.com/jxsw/201403/t20140331\\_1361912.html](http://news.jcrb.com/jxsw/201403/t20140331_1361912.html) )