

非法集资的认定、识别与处置

李慈强

华东政法大学经济法学院副教授

法学博士、博士后，独立董事、仲裁员、执业律师

课程背景：

非法集资不仅造成了受害者的经济损失，也威胁着我国的经济秩序、社会秩序、政治稳定。目前非法集资案件在我国发生频率较高，波及范围广泛，犯罪手段高级。掌握非法集资的认定标准、识别方法、防范和处置措施是应对非法集资案件的应由之义。

课程以非法集资的相关法律政策为基础，结合非法集资的手段通过案例教学说明非法集资的套路模式，并分析了非法集资的认定标准、识别方法、防范和处置措施，使学员更加生动地掌握应对非法集资的操作要领。

课程收益：

- 让学员了解与非法集资有关的法律法规
- 让学员掌握非法集资的认定标准和识别方法
- 通过案例教学，让学员掌握非法集资的防范和处置措施

课程特色：

- 1.理论与实践相结合，主讲人为高校教师，同时兼职律师执业，具有深厚的理论功底与实务经验
- 2.系统性与操作性兼具，结合企业内部主要部门的运作规律，结合具体实践，提出有效开展商业秘密保护工作，建立企业内部保密体系。

课程时间：1天，6小时/天

课程对象：银行全部的员工

课程方式：讲解+问答+案例分析+图表

一、非法集资的背景介绍

1、非法集资的案件现状

- 1) 案件频率高发
- 2) 案件涉及范围广泛
- 3) 集资手段网络化

2、非法集资的危害性

- 1) 非法集资使参与者遭受经济损失
- 2) 非法集资危害对经济秩序和金融秩序
- 3) 非法集资危害社会秩序和政治稳定

1) 防范和处置非法集资的目标

3、有关非法集资的法律规范和政策解读

- 1) 《刑法》
- 2) 《关于修改〈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〉的决定》
- 3) 《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》
- 4) 《防范和处置非法集资条例》
- 5) 《全国法院审理金融犯罪案件工作座谈会纪要》

二、非法集资的认定要点

1、非法集资的概念

- 1) 非法集资的法律概念
 - 1) 非法集资与民间借贷的区分
 - 2) 非法集资与集资诈骗的区分
- 2、非法集资的成立要件与特征
 - 1) 非法集资的成立要件
 - 2) 非法集资的特征
- 3、非法集资的法律责任
- 4、常见的非法集资模式与典型案例
 - 1) 预付费消费非法集资
 - 2) 消费返现非法集资
 - 3) 投资理财非法集资
 - 4) 原始股非法集资
 - 5) 私募基金非法集资
 - 6) 养老机构非法集资
 - 7) 农民专业合作社非法集资

三、非法集资的识别技巧

- 1、非法集资的调查程序
- 2、非法集资的常见手法与案例分析
 - 1) 承诺高额回报
 - 2) 编造虚假项目
 - 3) 以虚假宣传造势
 - 4) 利用亲情诱骗

3、非法集资的识别重点

- 1) 融资的合法性
- 2) 融资的回报率
- 3) 融资的宣传方式
- 4) 实体项目存在的真实性
- 5) 融资对象范围
- 6) 融资的资金流向

四、非法集资的处置措施

- 1、处置非法集资的主体和职责
- 2、处置非法集资的原则和目标
- 3、处置非法集资的手段和程序
- 4、非法集资的资金清退与清退资金来源措施

五、非法集资的防范要领

- 1、利用大数据技术，完善对非法集资的监测预警
- 2、完善金融体制机制，加强对金融业务的监管和引导
- 3、加大宣传力度，引导人们树立投资防范意识和理智的投资意识