



学法用法护小家

防非处非靠大家



BNP PARIBAS | The bank for a changing world

2021年6月

非法集资的定义和特征

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。

非法集资行为需同时具备三要件：

- ➡ **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
- ➡ **利诱性：** 许诺还本付息或者给予其他投资回报
- ➡ **社会性：** 向不特定对象吸收资金



非法集资人的法律责任

《刑法》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形的，处十年以上有期徒刑，并处罚金。
- ❖ 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责任人员，依照前款的规定处罚。
- ❖ 有前两款行为，在提起公诉前积极退赃退赔，减少损害结果发生的，可以从轻或者减轻处罚。



非法集资人的法律责任

《刑法》 192条规定规定

- ❖ 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。
- ❖ 单位犯前款罪的，对单位处罚金，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。

