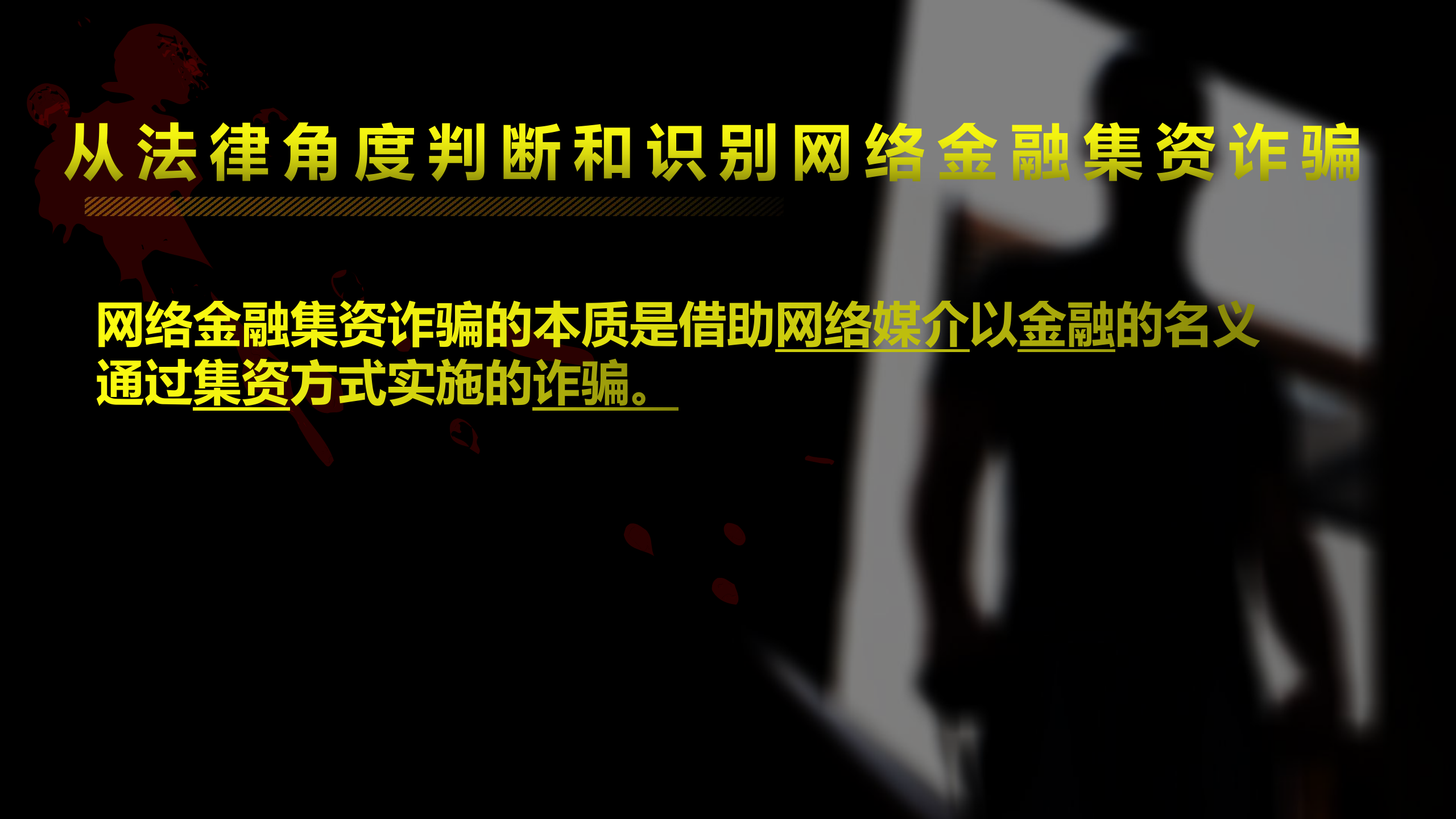


临港区财政金融局
金融风险防范系列培训



网络金融集资诈骗的法律特征 及简易识别





从法律角度判断和识别网络金融集资诈骗

网络金融集资诈骗的本质是借助网络媒介以金融的名义通过集资方式实施的诈骗。

网络金融集资诈骗原理的法律特征

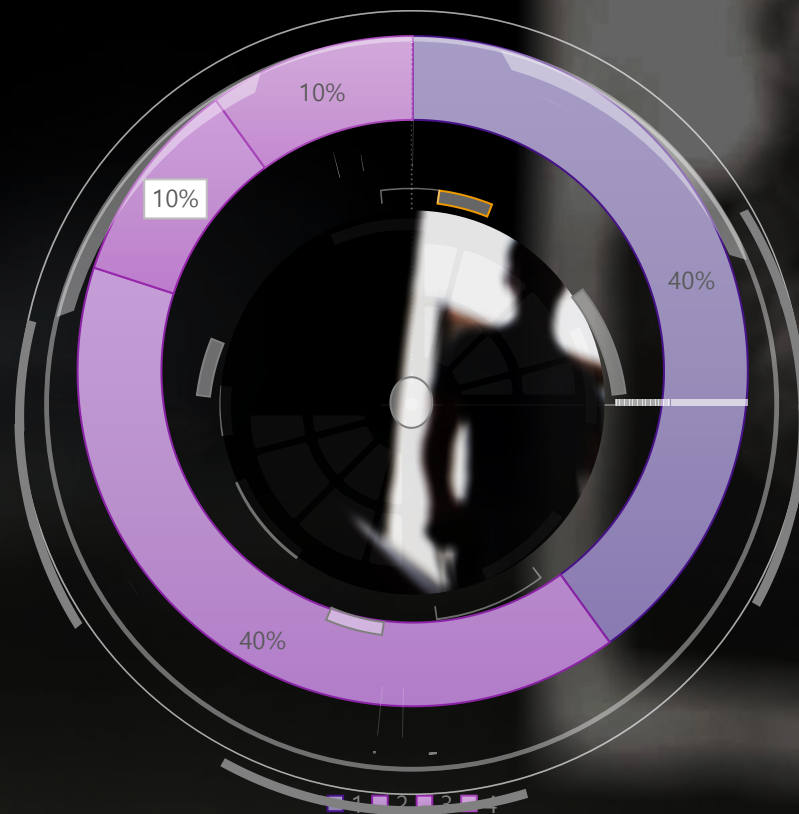
网络金融集资诈骗的法律构成

40% 集 资

40% 诈 骗

10% 金 融

10% 网 络



网络金融集资诈骗原理的法律特征



集 资

向社会不特定人群吸收资金

- ①不特定人群
- ②吸收资金
- ③吸收资金的理由不重要

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》已经2020年12月21日国务院第119次常务会议通过，现予公布，自2021年5月1日起施行。

总 理 李克强

2021年1月26日

本条例所称非法集资，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。



金 额

个人吸收资金20万元以上

单位吸收资金100万元以上

人 数

个人吸收资金对象30人以上

单位吸收资金对象150人以上



诈骗=虚构事实 或 隐瞒真相

虚构事实 即

没有做的事情，做了——“万里大造林”

没有的事情，有了——“画蛇添足”

尚未发生的事情，发生了——“公司上市”

不可能的事情，可能了——“包治百病”

真的存在XX人（公司）宣传的事情吗？

隐瞒真相 即

司

包装形象——将皮包公司“包装”成正规公

扩大效果——夸大业绩、扩大利润

冒充身份——官方扶持、政府背书

什么是金融？

市场主体通过募集、配置和使用资金而产生的资本流动。

金融=资金的募集配置（筹资）

投资

融资（借钱买股）

你了解金融吗？

年化收益率

滞胀

负利率

蓝筹股

影子银行

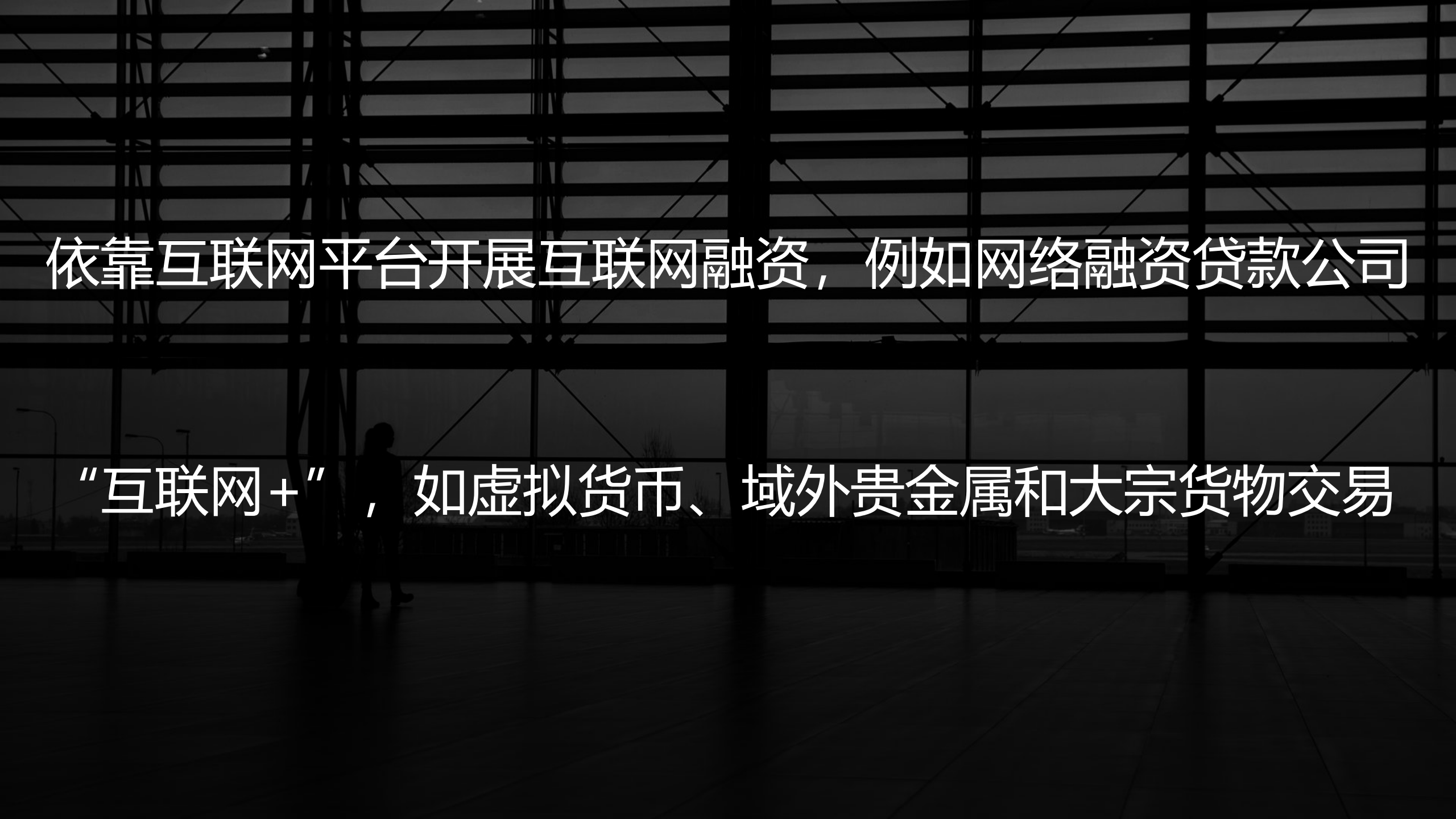
信贷资产证券化

LOF 基金

公募基金和私募基金

什么是依据网络媒介？





依靠互联网平台开展互联网融资，例如网络融资贷款公司

“互联网+”，如虚拟货币、域外贵金属和大宗货物交易

2021年9月24日，中国人民银行、中央网信办、最高人民法院、最高人民检察院、工业和信息化部、公安部、市场监管总局、银保监会、证监会、外汇局等十部委联合发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》（以下简称《通知》），震惊整个区块链币圈行业。该《通知》是中国历次颁布的所有区块链政策中，第一次加入了最高人民法院和最高人民检察院两大部门。



9月25日，加密货币钱包TokenPocket官网发布公告：TokenPocket钱包积极拥抱相关监管条款，将对中国内陆用户终止相关部分功能服务、终止对可能涉及交易相关的及不符合《通知》等规范性文件或法律、法规规定的第三方DApp等服务，保留钱包的基础服务功能。



9月24日，星火矿池发布公告，称“为配合中国最新的行业监管政策，星火矿池决定不再对中国大陆境内用户提供矿池服务。”据悉，星火矿池是目前最大的以太坊矿池，数据显示，星火矿池目前全网算力份额占比达22.7%，排名全网第一。



10月2日，“火币”发布了OTC交易中国大陆地区存量用户清退流程，具体包括12月15日起禁止大陆用户币币交易，12月31日下架OTC的CNY交易等。

此外，火币还于9月26日发布了《关于逐步有序清退中国大陆地区存量用户的公告》，表示已于9月24日停止中国境内新用户注册等。

《财经》杂志：公检法机关正在探索针对虚拟货币交易、挖矿等行为定罪量刑的具体路径

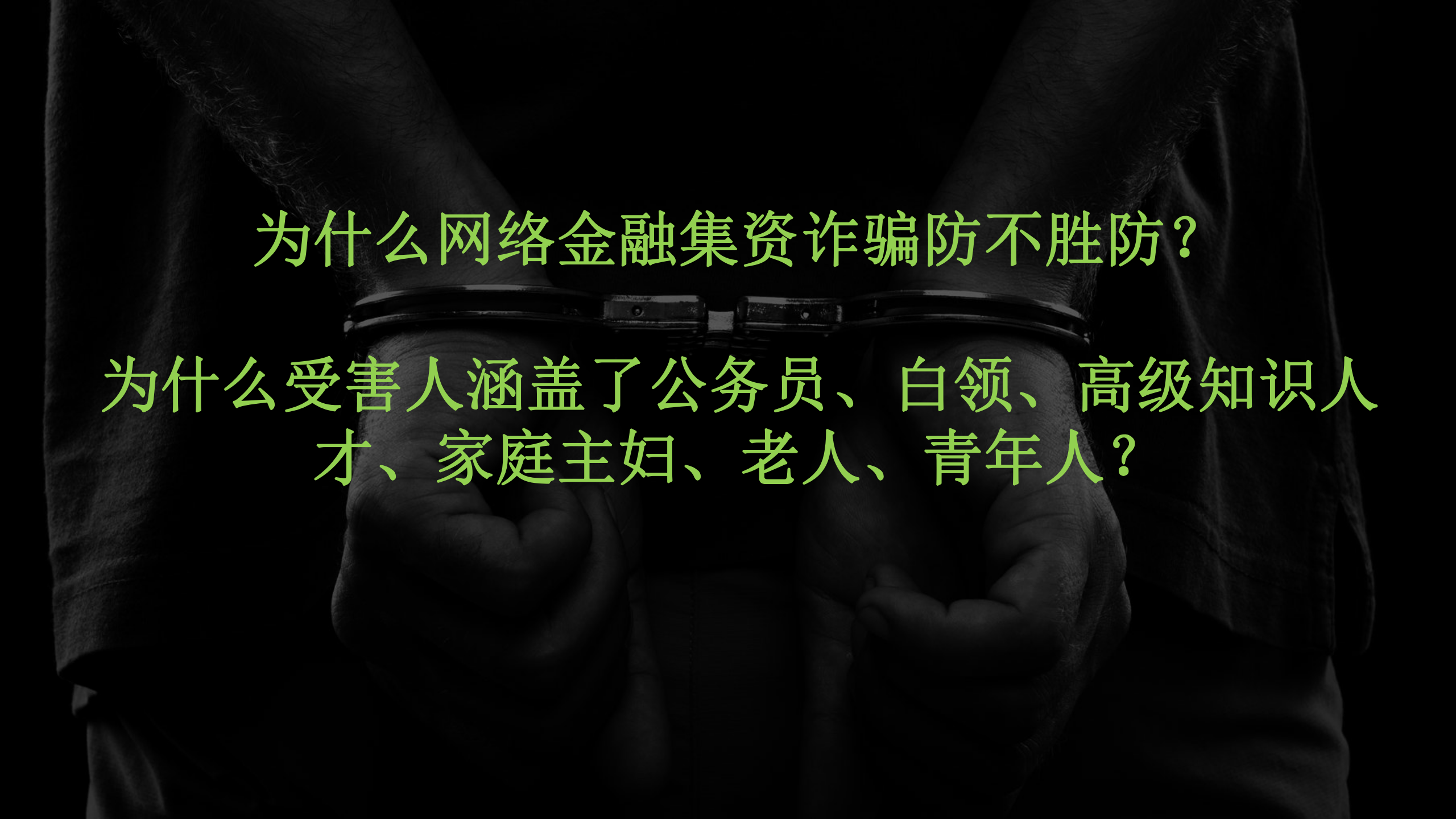
10-11 18:56



据《财经》杂志消息，随着《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》下发，相关部门已在着手研究如何将监管要求落地。公检法机关正对虚拟货币交易所及挖矿等相关情况进行研究，探索定罪量刑的具体路径，后续预计会适时出台相关司法解释。



链卫士律师团

A dark, high-contrast photograph of a person's hands in handcuffs. The hands are clasped together in front of the person, with the wrists visible and secured by metal handcuffs. The person is wearing a dark, long-sleeved shirt. The background is black, making the hands and the metallic handcuffs stand out.

为什么网络金融集资诈骗防不胜防？

为什么受害人涵盖了公务员、白领、高级知识人
才、家庭主妇、老人、青年人？

借助网络媒介吸收资金的外衣多种多样

非法集资和集资诈骗不易分清

手账本

集资的部分“外衣”

- 1、内部销售原始股
- 2、高价值的经济作物
- 3、“储值卡
- 4、众筹XX
- 5、OFO小黄车
- 6、返利销售

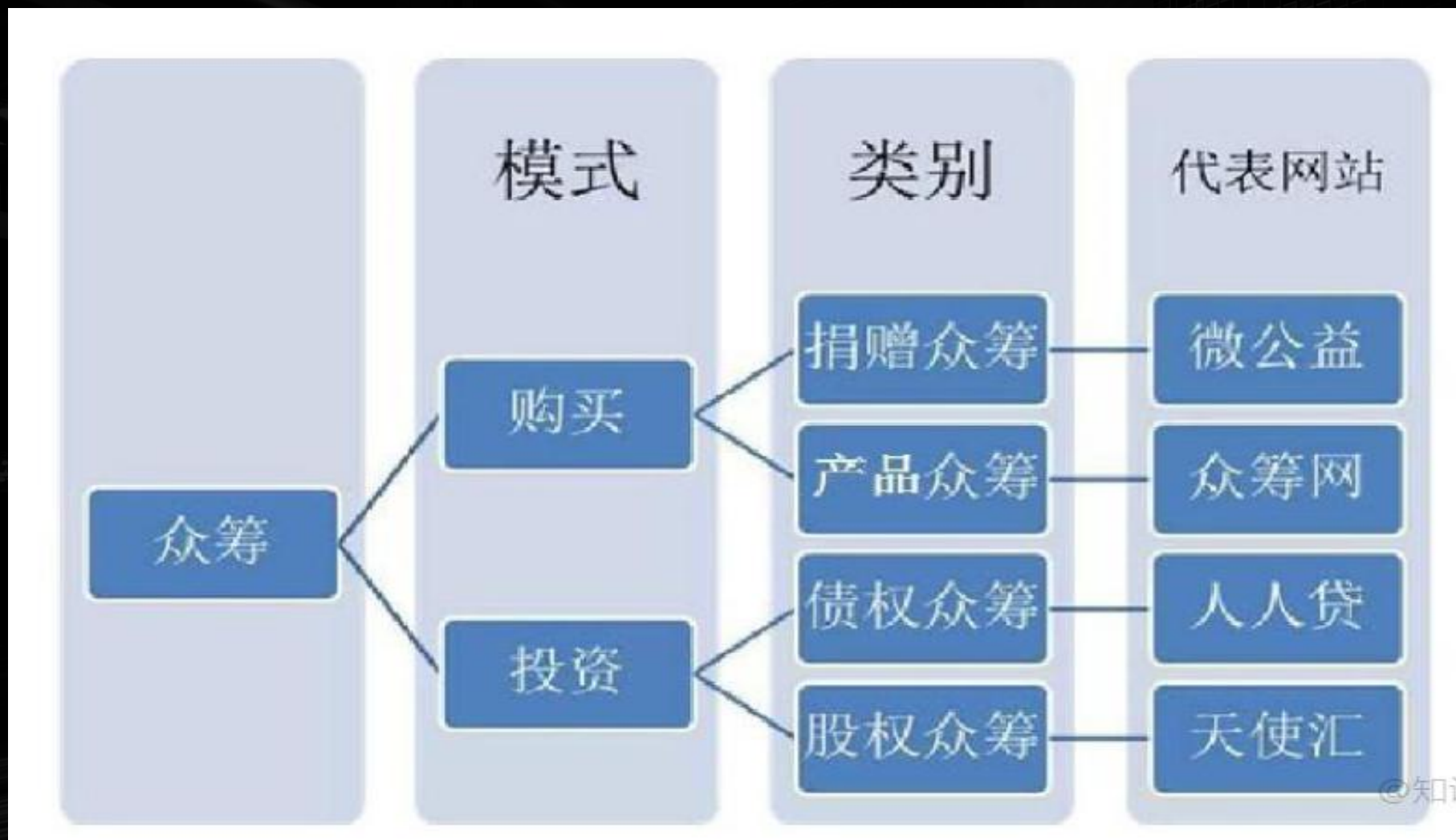
专业性强、欺骗性高——新三板上市骗局

新三板上市标准要满足下列条件

- (一)依法设立且存续满两年。有限责任公司按原账面净资产值折股整体变更为股份有限公司;
- (二)业务明确, 具有持续经营能力;
- (三)公司治理机制健全, 合法规范经营;
- (四)股权明晰, 股票发行和转让行为合法合规;
- (五)主办券商推荐并持续督导;
- (六)全国股份转让系统公司要求的其他条件。

盈利要求	具有稳定、持续经营能力 (无具体财务指标要求)	最近两年连续盈利，最近两年净利润累计不少于1000万元且持续增长。 (或)最近1年盈利，且净利润不少于500万元，最近1年营业收入不少于5000万元，最近2年营业收入增长率均不低于30%。	最近三个会计年度净利润均为正数且累计超过3000万元，最近3个会计年度经营活动产生的现金流量净额累计超过人民币5,000万元；或者最近3个会计年度营业收入累计超过人民币3亿元，最近一期不存在未弥补亏损
------	--------------------------------	---	--

网络众筹是典型的集资行为





你是199元押金用户

退押金后，你将不再享有199元押金特权，再次骑行可能需交纳更高押金

退押金

留下来

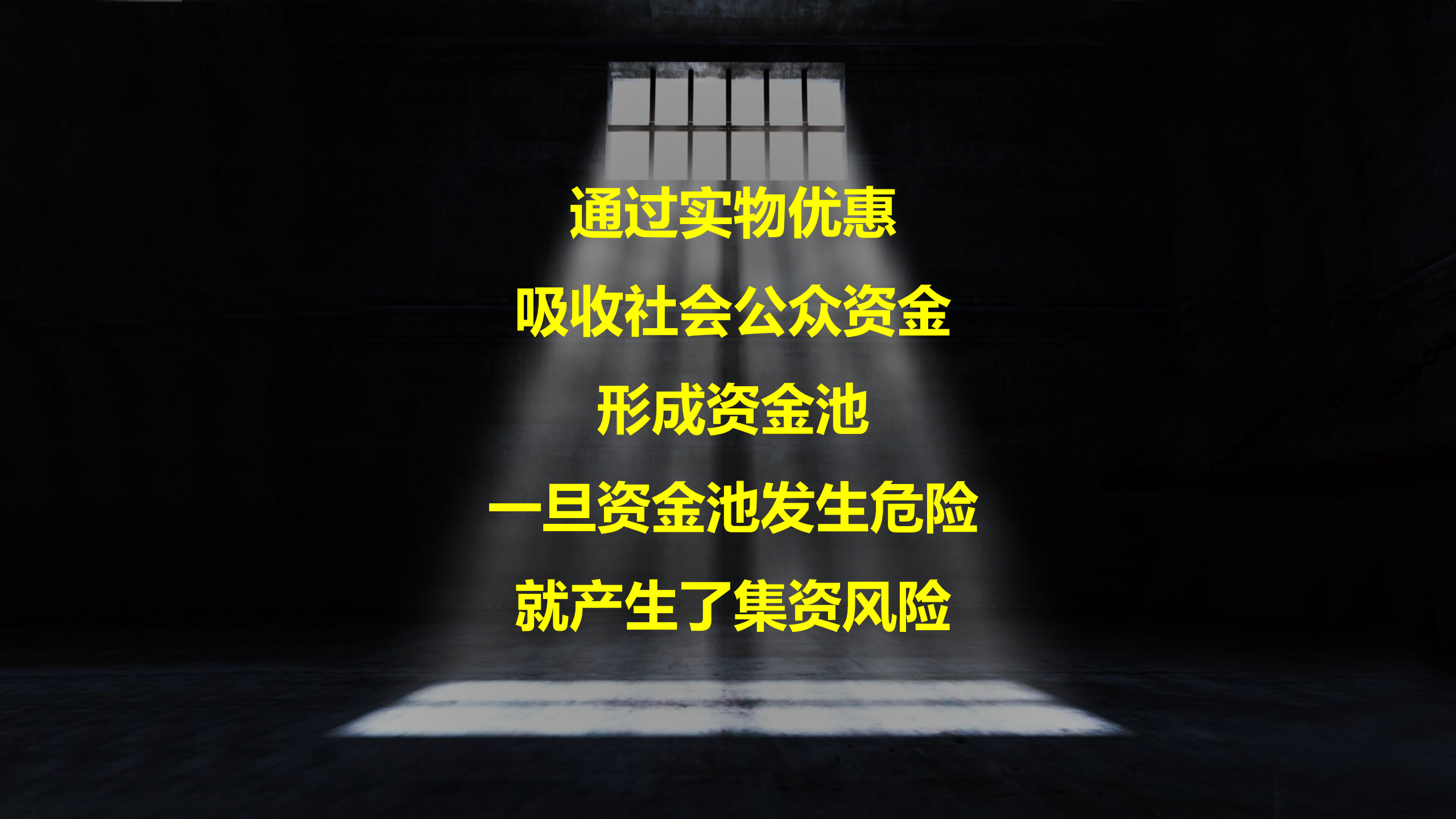
ofo
小黄车



您的支付宝账号已经填写成功

您当前已排到第9923976位，排队退款期间可正常用车，排序每日更新，将按照顺序依次退款，请耐心等待！

查看其他退款方式



**通过实物优惠
吸收社会公众资金
形成资金池
一旦资金池发生危险
就产生了集资风险**

打击集资犯罪 人人有责

集资犯罪带来暴利，诱使犯罪分子不断

“学习提升”，

犯罪手段、犯罪手法日新月异，技术日

益先进，

打击犯罪，真正的壁垒是

“拒绝诱惑，警惕高额回报，理性理财”

