

反洗钱宣传：防范非法集资 预防洗钱犯罪

为了保护您的合法权益和财产安全，提醒您警惕非法集资违法犯罪活动，在日常交易活动中提升反洗钱意识，选择安全可靠的金融机构，切勿出租、出借自己的身份证件和金融账户，保护好自身利益，远离非法集资洗钱活动，提高警惕，勿上当。如果您发现任何非法集资等洗钱活动请积极举报。

一、 什么是非法集资？

根据《防范和处置非法集资条例》，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。

二、 非法集资洗钱案例

1. 基本案情及上游犯罪

王某以开立某 P2P 投资理财公司为名，向社会公众虚假宣传高投资收益的理财产品，进行非法集资，先后吸收 10 亿余元资金。随后，王某通过多种渠道将非法集资的资金转入证券资金账户，并委托某私募投资基金公司员工李某将非法集资款项用于在证券市场大量认购 A 股公开上市发行的多家公司的股份。李某通过循环交易、低卖高买、少量交易后在不同的证券机构间频繁转托管等方式，将上述股票交易至他人或其不同的证券账户，再将资金从证券资金账户转移至他行同名银行账户，最终实现模糊资金链条，达到将非法集资资金洗白的目的。

最终，王某因集资诈骗罪且金额巨大被判处无期徒刑，并没收个人全部财产。而李某因洗钱罪被判处五年有期徒刑，并处罚金。

2. 案例警示：

在非法集资等犯罪持续期间，利用证券交易帮助隐瞒和转移非法集资犯罪所得的行为，构成洗钱罪。单位及个人应警惕非法集资等洗钱活动，辨别、防范非法集资洗钱，远离洗钱犯罪。

三、 非法集资的危害

一是非法集资涉及面广，危害极大。非法集资活动具有很大的社会危害性，非法集资犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，任意挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，严重者甚至倾家荡产、血本无归。

二是扰乱了社会主义市场经济秩序。非法集资使参与者遭受经济损失。非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序，极易引发社会风险。

三是严重损害群众利益，影响社会和谐。非法集资往往集资规模大、人员多，资金兑付比例低，处置难度大，容易引发大量社会治安问题，严重影响社会稳定。

四、 非法集资的严重性

根据《中华人民共和国刑法》第一百九十二条 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。

五、 防范非法集资洗钱：守护钱袋子，护好幸福家

温馨提示：为了避免您被犯罪分子利用，保护自身利益，请警惕非法集资等洗钱活动，选择安全可靠的金融机构、切勿出租、出借自己的身份证件和金融账户、远离非法集资，提高警惕，勿上当。

请不要盲目相信红包返利、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。

根据《中华人民共和国反洗钱法》第七条的规定，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。对于涉嫌洗钱、非法集资等洗钱犯罪行为，单位和个人请积极举报。