



# 增强防风险意识 促进中小微企业健康发展



赣州市中小企业发展促进中心





# 发布时间

国务院.《防范和处置  
非法集资条例》

于2021. 2. 10发布

2021. 5. 1

实施

## 《条例》七大要点



- 明确界定了“非法集资”的基本内涵
- 明确防范和处置非法集资的几个原则
- 列举“非法集资”的五种类型
- 明确了“非法集资”的行政管辖原则与行政调查机制
- 明确清退资金来源：应退尽退，集资参与人自行承担损失
- 对明星代言、广告商等非法集资协助人提出更高要求
- 关注另外两个规定

## 《条例》七大要点

### 明确界定了“非法集资”的基本内涵

非法集资是指未经金融管理部门依法许可或违反金融管理规定，以许诺还本付息或给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

#### 第二条

## 列举“非法集资”的五种类型 (第十九条)

### 类型二



- 以发行或者转让股权、债权，募集基金，销售保险产品，或者以从事各类资产管理、虚拟货币、融资租赁业务等名义吸收资金

### 类型三



- 在销售商品、提供服务、投资项目等商业活动中，以承诺给付货币、股权、实物等回报的形式吸收资金

### 类型五



- 其他涉嫌非法集资的行为

### 类型一



- 设立互联网企业、投资及投资咨询类企业、各类交易场所或者平台、农民专业合作社、资金互助组织以及其他组织吸收资金

### 类型四



违反法律、行政法规或者国家有关规定，通过大众传播媒介、即时通信工具或者其他方式公开传播吸收资金信息

## 关注另外两个规定



企业、个体工商户名称和经营范围

企业、个体工商户名称和经营范围中不得包含“金融”、“交易所”、“交易中心”、“理财”、“财富管理”、“股权众筹”等含有与集资有关的字样或者内容。



## 发现非法集资活动怎么办

发现非法集资活动线索，可拨打章贡区举报热线电话——**“0797-7306519”**。一经查实，将根据《章贡区非法集资举报奖励细则（试行）》予以奖励，最高可达**10万元**。