



上海银行

Bank of Shanghai

今年是新中国成立70周年，也是金融业波澜壮阔发展改革的70年。党的十八大以来，上海银行积极构建与经济社会发展相适应的金融机构体系、服务体系、市场体系、经营体系和监管体系，实现了经济社会效益方面的“双赢”。

在上海建设国际金融中心的进程中，银行不仅承担着金融职能，也以社会责任为使命，融入机构自身的可持续发展之中。2016-2020年是我国全面建成小康社会的关键阶段，也是上海建设国际金融中心的决胜阶段，上海银行组织开展第七个五年法治宣传教育工作。2019年是全面实施“七五”普法规划的第四年，上海银行开展了形式多样的普法活动。在很多市民和中小微企业眼中，上海银行就像身边的“自家人”一样，时常提醒您如何辨识非法集资、远离网络诈骗，巧支妙招助您捂牢“钱袋子”。

“妙招一”：

“消保”“防非”好戏连连

上海银行以满足银行业消费者日益更新的法治需求为出发点和落脚点，先后开展了“3·15国际消费者权益日宣传月”“金融知识普及月、金融知识进万家”“普及金融知识万里行”等消费者喜闻乐见、易于接受的系列主题活动，重点宣传金融消费者享有的权利义务、投诉途径与方式以及金融消费活动中的风险防范，引导消费者了解和掌握与自身利益密切相关的法律知识，提升金融消费者的自我保护意识和维权意识。

针对防范非法集资风险，上海银行对外通过主题宣传活动，帮助公众加强防范意识，提升辨别能力，远离非法集资活动。包括组织客户经理、柜面人员等走进社区、走进企业开展现场业务咨询，解答客户关于电子银行业务使用时遇到的各类问题，讲解电子银行各类产品特点、风险防范措施，帮助客户正确、安全、高效地使用电子银行服务，增强客户对使用电子银行的安全信任度。

“妙招二”：

帮助老人捂牢“钱袋”

近年来，上海银行贯彻落实“七五”普法规划，组织全行各基层团组织组织开展形式多样的“金融知识进社区”活动，向居民普及金融法规知识。

今年6月，该行参与上海市老年学学会“走进社区、走近老人”“科技助老”志愿者服务日走活动，准备了《假货币宣

传手册》《不宜流通人民币》《增强反洗钱意识》《加强账户管理》《防范电信网络诈骗》等宣传资料，通过现场宣传帮助老人加强防范非法集资、反洗钱、反假币的意识。

上海银行苏州分行响应普惠工程部署，增强大众的金融素养，于2019年6月在石湖社区正式成立金融之家，在社区开展宣传，录制并于现场播放视频，以生动直观的方式揭示互联网金融风险，提示社区住户防范电信网络诈骗、远离非法集资，引导他们正确运用金融知识，合理选择金融产品和服务，为他们守住自己的“钱袋子”提供正确的指导。同时，还在现场录制了宣传小视频，通过视频展现形式，揭示互联网金融风险，通过现身说法、视频展示，增强守住“钱袋子”活动宣传力度，拓宽影响范围。

“妙招三”：

走进企业宣传征信

2019年7月至8月，为宣传和展示人民银行开展征信体系建设，支持小微与民营企业融资发展的主要经验与成果，同时集中开展征信知识进企业、进社区活动，营造“用征信、助融资、促发展”的良好信用环境，上海银行组织了主题为“征信助力小微与民营企业融资发展”的征信知识宣传活动，向小微及民营企业、个体工商户、社会公众普及征信的知识，以及信用记录对企业及个人可能产生的影响。该项活动强化了小微企业“诚信融资、诚信促发展”的经营理念，营造“学征信、懂征信、用征信”的良好氛围，助力小微企业合规文证发展，加强了银企联建。

近年来，经济环境和金融生态发生巨大变化，银行业务创新与综合经营步伐不断加快，在外部经济环境和

监管环境复杂多变的情况下，银行的

法律风险管理面临挑战，需要一支精

干且具有战斗力的队伍！上海银行历

经十几载的持续努力，已建立并持续

壮大成为以总行法律合规部为核心，

以专职合规员队伍为支撑，辐射14

家分行、5家子公司的法律风险管理团

队。记者了解到，该团队全面负责全行

的合同管理、诉讼管理、律师管理、知

识产权管理、法律队伍建设、法治宣传

等工作。这支团队见证了上海银行锐意

改革、发展壮大，成功上市，迈入持

续发展快车道的全过程，并且在此过

程中苦练内功，以适应不断变化发展

的工作实际，先后多次荣获中国银行

业协会法律风险管理工作先进单位、

突出贡献奖，上海市企业法务技能大

赛三等奖等集体荣誉。

此外，上海银行法律风险管理

团队注重为全行法律风险管理工作的

“四化”建设，即标准化、工具

化、信息化、动态化；强调岗位职

责标准化、工作流程标准化；持续

提供标准化工具《合同示范文本》

《合同示范条款》《法律风险指引》

《合同审查要点手册》等，提高法律

服务质效；完善合同信息管理系统，

民事诉讼管理系统的管理功能，运

用系统工具加强对各分行工作情况的

了解、检查、后续监督；旨在根据

不断变化化的外部法律法规、监管

政策调整法律风险管理方式，通过

定期发布刊物、风险提示等多种方

式传导相关外部规范，更好地服务

合规部门提前介入，法律合规部门将

提前介入全程支持

为

加强法律

服务对业务

开展的服

务和支撑作

用，从源

头上实现法律

服务关口前

移，遵循

“关口前移、全

程参与、深度融

合、保驾护航”的法律

工作理念，注重法律风险的事前预防

和事中控制，上海银行法律风险管理

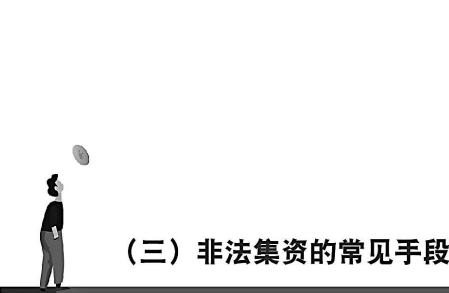
团队持续推行“法律服务关口前移”

工作机制，业务部门可申请由法律合

规部门提前介入，法律合规部门将

远离伪金融，守住

钱袋子，上海银行巧支妙招



（三）非法集资的常见手段



（一）非法集资的定义和特征

非法集资是违反国家金融管理法律规定，向社会公众（包括单位和个人）吸收资金的行为。

非法集资行为需同时具备四个特征：

非法性 未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金；

公开性 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；

利诱性 承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报；

社会性 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。



（二）非法集资的危害和惩处

危害 非法集资不可持续，犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金；

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；

非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。

惩处 我国《刑法》中，非法集资根据主观态度、行为方式、危害结果等具体情况的不同，构成相应的罪名，其中最严重的是非法吸收公众存款罪（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，并处五万元以上五十万元以下罚金）和集资诈骗罪（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）。

此外，上海银行法律风险管理团队注重为全行法律风险管理工作的“四化”建设，即标准化、工具化、信息化、动态化；强调岗位职责标准化、工作流程标准化；持续提供标准化工具《合同示范文本》《合同示范条款》《法律风险指引》《合同审查要点手册》等，提高法律服务质效；完善合同信息管理系统，民事诉讼管理系统的管理功能，运用系统工具加强对各分行工作情况的了解、检查、后续监督；旨在根据不断变化化的外部法律法规、监管政策调整法律风险管理方式，通过定期发布刊物、风险提示等多种方式传导相关外部规范，更好地服务合规部门提前介入，法律合规部门将提前介入全程支持

为加强法律服务对业务开展的服务和支撑作用，从源头上实现法律服务关口前移，遵循“关口前移、全程参与、深度融合、保驾护航”的法律工作理念，注重法律风险的事前预防

和事中控制，上海银行法律风险管理团队持续推行“法律服务关口前移”工作机制，业务部门可申请由法律合规部门提前介入，法律合规部门将提前介入全程支持

为

加强法律

服务对业务

开展的服

务和支撑作

用，从源

头上实现法律

服务关口前

移，遵循

“关口前移、全

程参与、深度融

合、保驾护航”的法律

工作理念，注重法律风险的事前预防

和事中控制，上海银行法律风险管理

团队持续推行“法律服务关口前移”

工作机制，业务部门可申请由法律合

规部门提前介入，法律合规部门将



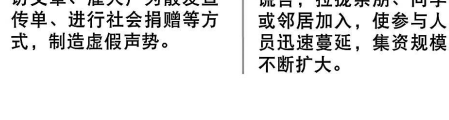
承诺高额回报

不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。



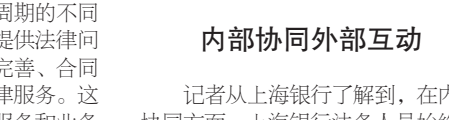
编造虚假项目

不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创业创新等幌子，编造各种虚假项目，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。



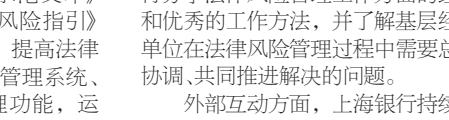
以虚假宣传造势

不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在各大广播、电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。



利用亲情诱骗

有些类传销非法集资的参与者，为了完成或增加自己的业绩，不惜利用亲情、地缘关系，编造自己已获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。



如何识别防范非法集资——非法集资四看

1. 看存续状态

通过<http://www.gsxt.gov.cn>全国企业信用信息公示系统网站搜索公司名称，不存在可直接忽略。

2. 看经营范围

警惕动不动把营业执照（或复印件）拿出来给你看的所谓投资理财企业；

警惕“挂羊头卖狗肉”和曲解经营范围，明明是“投资咨询”，可以说成是接受投资；

注意营业执照上的括号内容——（上述范围凡涉及国家法律、法规规定须经审批方可经营的，未获批准前不得经营）；

工商营业执照只是登记不是行业许可，有权批准从事金融投资业务的一般是中国人民银行、银监会、证监会、保监会等国家金融管理部门和它们的直属机构。

3. 看异常状态

“行政处罚信息”、“经营异常信息”、“严重违法信息”项下有记录的公司不可轻信。

4. 看是否以高收益为诱饵

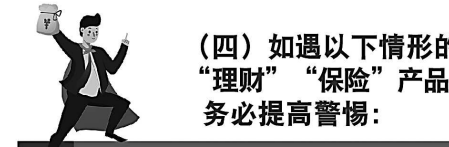
如果所承诺的收益率大幅超过同期社会平均利率水平的，就可能属于非法集资。对“高额回报”“快速致富”的投资项目进行冷静分析，避免上当受骗。收益越高风险越大，即便是民间借贷，年息超过24%都不受司法保护。

5. 看是不是针对社会特定公众吸收资金

看募集资金去向

如果是自己个人占用就属于非法集资。

应特别警惕的来源：街头传单、推介会、免费旅游、短信、电话、微信、qq等。



（四）如遇以下情形的“理财”“保险”产品，务必提高警惕：

01 以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；

02 以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；

03 以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的；

04 以私募基金、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；

05 以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；

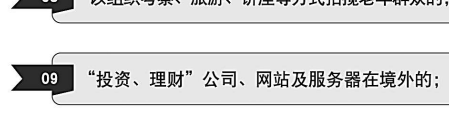
06 以“扶贫”“互助”“慈善”等为幌子的；

07 在街头、商场、超市等发放广告传单的；

08 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；

09 “投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；

10 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。



如何识别防范非法集资——非法集资四看

1. 看存续状态

通过<http://www.gsxt.gov.cn>全国企业信用信息公示系统网站搜索公司名称，不存在可直接忽略。

2. 看经营范围

警惕动不动把营业执照（或复印件）拿出来给你看的所谓投资理财企业；

警惕“挂羊头卖狗肉”和曲解经营范围，明明是“投资咨询”，可以说成是接受投资；

注意营业执照上的括号内容——（上述范围凡涉及国家法律、法规规定须经审批方可经营的，未获批准前不得经营）；

工商营业执照只是登记不是行业许可，有权批准从事金融投资业务的一般是中国人民银行、银监会、证监会、保监会等国家金融管理部门和它们的直属机构。

3. 看异常状态

“行政处罚信息”、“经营异常信息”、“严重违法信息”项下有记录的公司不可轻信。

4. 看是否以高收益为诱饵

如果所承诺的收益率大幅超过同期社会平均利率水平的，就可能属于非法集资。对“高额回报”“快速致富”的投资项目进行冷静分析，避免上当受骗。收益越高风险越大，即便是民间借贷，年息超过24%都不受司法保护。

5. 看是不是针对社会特定公众吸收资金

看募集资金去向

如果是自己个人占用就属于非法集资。

应特别警惕的来源：街头传单、推介会、免费旅游、短信、电话、微信、qq等。

非法集资典型案例

案例一 免费旅游藏“暗坑” 养老金打了“水漂”

刚退休不久的刘大爷买菜时，碰见一个促销摊点正在组织登记免费旅游，包吃包车不收钱。刘大爷登记后第二天就和30多位老年人一起前往一个度假村，吃喝玩乐了一天。度假村风景优美，设施齐全，旁边有一建筑工地正热火朝天地施工。工作人员趁机会告诉他们，公司专门投资养老项目，现在正在扩建，可以租赁也可销售，或者先租后售。签订合同后，还可按销售

案例二 理财QQ群不理财 投资平台是空壳

当事人吴某在QQ上认识了不法分子，并在其带领下进入高额投资理财QQ群。QQ群以高额投资回报为诱饵，有专业的“老师”介绍投资理财知识，并宣传高额回报的短线金融衍生品。吴某在群中学习了一段时间，也见

案例三 假意收藏普洱茶 集资诈骗上千万

2008年5月，被告人潘某为骗取他人财物，注册成立南京某茶业有限公司，并以公司名义聘用业务员到闹市区向不特定的中老年被害人分发传单，邀请他们前往公司免费品尝普洱茶，并使用宣传册、影像资料等对普洱茶的功能及收藏价值等进行夸大宣传，虚构公司称可代大家免费收藏所购普洱茶，并称将投资款用于公司办茶楼、开设茶叶销售连锁店等，承诺以14%-22%的年利息退还投资款，一年或三年期满后退还

案例四 高利率+高提成 商铺认购是诱饵

自2003年起，江苏某房地产开发有限公司因开发项目多，通过低价取得土地使用权、购买物业用于储备、增值，致资金短缺。2003年，董事长周某决定并形成决策，采取“商铺认购”的形式吸收公众存款。公司遂以高利率和高额提成作为诱饵，以“认购商铺使用权”和“内部职工集资”的名义，制定吸收公众存款的方案、政策，变向社会公众非法吸收存款。

如何识别防范非法集资——五大专业部门咨询核实

1. P2P民间借贷、银行机构理财、信托产品、保险及相关产品等——致电当地银保监会

2. 股权、期货、基金、券商理财等——致电当地证监局

3. 支付、外汇等相关产品——致电当地人民银行

4. 现货交易——致电当地商务部门

5. 融资性担保公司、小额贷款公司——致电当地政府金融部门

如何识别防范非法集资——六不口诀

高额诱饵不动心，老练魄力不崇拜，官方背景不轻信，急功近利不贪恋，熟人圈钱不轻信，传销模式不参与。

如何识别防范非法集资——六不口诀

具有许诺一定比例集资回报的特点；是否以合法形式掩盖其非法集资的性质。

3.增强“理性意识”

要增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是隐藏着巨大风险。一定要增强理性投资意识，依法保护自身权益。

4.认清“投资陷阱”

要增强参与非法集资风险自担意识。非法集资是违法行为，参与者投入非法集资的资金及相关利益不受法律保护。因此，当一些单位或个人以高额投资回报兜售高息存款、股票、债券、基金和开发项目时，一定要认真识别，谨慎投资。对照银行贷款利率和普通金融产品的回报率判断投资回报是否过高，多数情况下明显偏高的投资回报很可能是投资陷阱。“天上不会掉馅饼”，高收益和高风险是并存的，犯罪分子的目的是骗取钱财。

2.明辨“主体资格”

要正确认识非法集资活动，主要看主体资格是否合法，以及从事的集资活动是否获得相关的批准；是否是向社会不特定对象募集资金；是否承诺回报，非法集资行为一般

1.警惕“高额回报”

要认清非法集资的本质和危害，提高识别能力，自觉抵制各种诱惑。坚信“天上不会掉馅饼”，对“高额回报”“快速致富”的投资项目进行冷静分析，避免上当受骗。

如何识别防范非法集资——六不口诀

具有许诺一定比例集资回报的特点；是否以合法形式掩盖其非法集资的性质。

3.增强“理性意识”

要增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是隐藏着巨大风险。一定要增强理性投资意识，依法保护自身权益。

4.认清“投资陷阱”

要增强参与非法集资风险自担意识。非法集资是违法行为，参与者投入非法集资的资金及相关利益不受法律保护。因此，当一些单位或个人以高额投资回报兜售高息存款、股票、债券、基金和开发项目时，一定要认真识别，谨慎投资。对照银行贷款利率和普通金融产品的回报率判断投资回报是否过高，多数情况下明显偏高的投资回报很可能是投资陷阱。“天上不会掉馅饼”，高收益和高风险是并存的，犯罪分子的目的是骗取钱财。



上海银行法务团队整装待发

上海银行法律风险管理团队“护航”业务稳健发展