



中国基金报记者 乔麦

昨日银保监会公布的罚单中，一批针对银行员工非法集资活动、赌博活动的处罚决定书引人关注。

农发行一支行员工

非法集资逾2亿被终身禁业

4月9日，银保监会公布6张来自银保监会合川监管分局的罚单，做出处罚决定的时间均为3月28日。

处罚决定书编号	处罚对象	处罚日期
中国银保监会合川监管分局行政处罚信息公开表(合川银保监罚决字(2019)6号)	中国农业银行合川支行	2019-04-09
中国银保监会合川监管分局行政处罚信息公开表(合川银保监罚决字(2019)5号)	中国农业银行合川支行	2019-04-09
中国银保监会合川监管分局行政处罚信息公开表(合川银保监罚决字(2019)4号)	中国农业银行合川支行	2019-04-09
中国银保监会合川监管分局行政处罚信息公开表(合川银保监罚决字(2019)3号)	中国农业银行合川支行	2019-04-09
中国银保监会合川监管分局行政处罚信息公开表(合川银保监罚决字(2019)2号)	中国农业银行合川支行	2019-04-09
中国银保监会合川监管分局行政处罚信息公开表(合川银保监罚决字(2019)1号)	中国农业银行合川支行	2019-04-09

6张行政处罚决定书涉及两家银行及相关人员，其中3张公布了有关于中国农业发展

银行员工参与赌博并非法集资的行政处罚。根据罚单信息，朱某燕非法集资构成集资诈骗罪并长期参与赌博，已被合川银保监分局处以终身禁止从事银行业工作。

据人民检察院案件信息公开网披露的起诉书显示，1974年出生的朱某燕原为农发行重庆市合川支行员工，早在2016年因涉嫌非法吸收资金人民币逾2亿元获刑。

根据字号为“渝检一分院刑诉〔2015〕184”的起诉书，2012年至2014年期间，朱某燕以投资工程需要资金为名，以高息为诱饵，先后向夏某、向某、程某等143人非法吸收资金人民币21151.54万元。

●●●○○ 中国移动 上午9:05 98%

× 起诉书 (被告人朱晓燕集资) ●●●



人民检察院案件信息公开网

Case Information Disclosure of the People's Procuratorate of the P.R.China

强化法律监督 维护公平正义

[首页](#) | [案件程序性信息查询](#) | [辩护与代理预约申请](#) | [重要案件信息](#) | [法律文书公开](#) |

[最高人民法院](#) | [北京](#) | [天津](#) | [河北](#) | [山西](#) | [内蒙古](#) | [辽宁](#) | [吉林](#) | [黑龙江](#) | [上海](#) | [江苏](#) | [浙江](#) | [安徽](#) | [福建](#) | [江西](#) | [山东](#) | [河南](#) | [湖北](#) | [湖南](#) | [广东](#) | [广西](#) | [海南](#) | [重庆](#) | [四川](#) | [贵州](#) | [云南](#) | [西藏](#) | [陕西](#) | [甘肃](#) | [青海](#) | [宁夏](#) | [新疆](#) | [兵团](#)

当前位置: [重庆市人民检察院](#) > [重庆市人民检察院第一分院](#) > [法律文书公开](#) > 正文

打印预览

重庆市人民检察院第一分院

起诉书

渝检一分院刑诉〔2015〕184号

被告人朱 燕，女，1974年**月**日出生，身份证号码5102261974*****，汉族，大专文化程度，中国**发展银行合川区支行**人员，重庆市合川区人，住重庆市合川区**路*号。因涉嫌集资诈骗罪，于2014年12月13日被重庆市合川区公安局刑事拘留，2015年1月19日经重庆市合川区人民检察院批准，次日由重庆市合川区公安局执行逮捕。

本案由重庆市合川公安局侦查终结，以被告人朱晓燕涉嫌集资诈骗罪向重庆市合川区人民检察院移送审查起诉，该院于2015年6月26日转至本院审查起诉。本院受理后，于2015年6月26日已告知被告人有权委托辩护人，依法讯问了被告人，听取了辩护人赵阳的意见，审查了全部案件材料。因案情重大、复杂，本院于2015年7月27日、10月22日二次延长审查起诉期限半个月。因部分事实不清、证据不足，本院于2015年8月10日、10月26日退回重庆市合川区公安局补充侦查，该局补查后于2015年11月26日重新移送本院审查起诉。

经依法审查查明：2012年至2014年期间，被告人朱晓燕以投资工程需要资金为名，以高息为诱饵，先后向夏某某、向某某、程某某等143人非法吸收资金人民币21151.54万元。其中，朱晓燕支付利息和归还本金共计人民币10247.8万元，用于网络赌博共计人民币7400余万元。截止案发，朱晓燕共造成损失人民币10903.74万元无法归还。

2014年12月13日，被告人朱晓燕主动到公安机关投案。

认定上述事实的证据如下：

· 姓名 银行转账凭证 银行明细账簿等书证。

其中，朱某燕支付利息和归还本金共计人民币10247.8万元，用于网络赌博共计人民币7400余万元。截至案发，朱某燕共造成损失10903.74万元无法归还。2014年12月13日，朱某燕主动到公安机关投案。2015年1月19日经重庆市合川区人民检察院批准，次日由重庆市合川区公安局执行逮捕。

重庆市人民检察院第一分院认为，朱某燕以非法占有为目的，非法集资人民币10903.74万元，数额特别巨大，其行为触犯了《中华人民共和国刑法》第一百九十二条之规定，犯罪事实清楚，证据确实、充分，应当以集资诈骗罪追究其刑事责任。

检察机关还认为，鉴于朱晓燕主动投案，如实供述自己的罪行，系自首，处罚时还应适用《中华人民共和国刑法》第六十七条第一款之规定。根据《中华人民共和国刑事诉讼法》第一百七十二条之规定，提起公诉，请依法判处。

2016年3月，重庆市第一中级人民法院审理了该案件，并作出判决。

一位接近监管部门的人士透露，此次朱某燕被终身禁业监管部门继司法部门作出判决后银保监机构进行的行政处罚。

在对个人进行处罚的同时，朱某燕原单位和领导也受到处罚。

合川银保监分局对于未能通过有效的内控措施发现并纠正员工参与赌博和非法集资的农发行重庆市合川支行，作出处以罚款人民币50万元的决定。

发布时间：2019-04-09

文章来源：重庆

文章类型：原创

中国银行保险监督管理委员会合川监管分局

行政处罚信息公开表

(中国农业发展银行重庆市合川支行)

行政处罚决定书文号		合川银保监罚决字(2019)1号	
被处罚当事人姓名或名称	个人姓名	□	
	单位	名称	中国农业发展银行重庆市合川支行
		法定代表人(主要负责人)姓名	卜川
主要违法违规事实(案由)		未能通过有效的内部控制措施发现并纠正员工参与赌博和非法集资	
行政处罚依据		《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条	
行政处罚决定		罚款人民币50万元	
作出处罚决定的机关名称		中国银行保险监督管理委员会合川监管分局	
作出处罚决定的日期		2019年3月28日	

廖某生对本次农发行合川支行未能通过有效的员工行为管控和排查，并未能及时发现并纠正员工参与赌博和从事参与非法集资活动负主要领导责任。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条规定，合川银保监分局对廖艰生处以警告处分，并罚款人民币5万元。据了解，案发时，廖艰生任重庆市合川支行行长。

农行一支行12名员工

参与非法集资

除针对中国农业发展银行重庆市合川支行员工参与赌博并非法集资的行政处罚外，另外3张合川银保监局的罚单开向中国农业银行重庆市合川支行及相关人员。

中国农业银行重庆市合川支行被处罚的原因同样为内控问题。

处罚信息显示，左某因非法集资构成非法吸收公众存款罪，被合川银保监局禁止终身从事银行业工作。

中国农业银行重庆市合川支行未能通过有效的内部控制措施，发现并纠正员工非法集资构成非法吸收公众存款罪以及其他12名员工参与非法集资。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条规定，合川银保监分局对农行合川支行处以罚款人民币50万元的决定。这意味着，除左某非法集资外，农行合川支行还有12名员工参与非法集资。

中国银行保险监督管理委员会合川监管分局

行政处罚信息公开表

(中国农业银行股份有限公司重庆合川支行)

行政处罚决定书文号		合川银保监罚决字(2019)4号	
被处罚当事人姓名或名称	个人姓名	□	
	单位	名称	中国农业银行股份有限公司重庆合川支行
		法定代表人(主要负责人)姓名	黎阳
主要违法违规事实(案由)		未能通过有效的内部控制措施，发现并纠正员工非法集资构成非法吸收公众存款罪以及其他12名员工参与非法集资	
行政处罚依据		《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条	
行政处罚决定		罚款人民币50万元	
作出处罚决定的机关名称		中国银行保险监督管理委员会 合川监管分局	
作出处罚决定的日期		2019年3月28日	

另有罚单显示，徐某霞应对中国农业银行重庆市合川支行未能通过有效的员工行为管控和排查，及时发现并纠正员工参与赌博和从事参与非法集资活动负主要领导责任，被警告并罚款5万元。

2018年3月，原银监会下发了《银行业金融机构从业人员行为管理指引》(以下简称《指引》)。但是银行内部监管不到位、违规办理业务案件仍屡禁不止。统计显示，截至2018年年末，至少有52人被终身禁业，而对银行违规行为负主要责任的被处罚员工更不在少数，同时存在取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限的任职资格。

据经济日报报道，日前2019年处置非法集资部际联席会议（扩大会议）在京召开。

会议强调，当前非法集资形势依然严峻，新案高发与陈案积压并存，区域及行业风险集中，上网跨域特点明显，集资参与人量大面广。2019年，将针对六大重点做好非法集资处置工作。一是进一步完善工作机制；二是加快推动出台《处置非法集资条例》；三是稳妥有序处置案件风险；四是大力推进监测预警体系建设；五是创新方式提升宣传效果；六是积极推动全链条治理。

银保监会表示，2017年8月，国务院发布《处置非法集资条例（征求意见稿）》。而在今年召开的全国两会上，全国政协委员朱山也表示，建议国家层面尽快制定出台《处置非法集资条例》，以保护社会公众合法权益，维护经济金融安全和社会秩序。

令据报道，为摸清非法集资风险底数，遏制案件高发势头，银保监会决定于2019年4月1日至6月30日组织开展银行保险机构非法集资风险排查整治活动。

根据文件，此次全面排查整治非法集资的重点风险，包括但不限于以下三个方面：从业人员涉足非法集资活动；机构为非法集资提供服务或便利；外部传染风险。

具体来看，从业人员涉足非法集资活动方面，主要表现为从业人员直接组织、参与民间借贷、非法集资活动；从业人员私自代客投资理财，推介、销售非本机构销售的理财产品；从业人员虚构保险理财产品，或将保险产品伪造成理财产品进行销售；从业人员自办或入股投资类公司、网贷公司、小额贷款公司、担保公司等机构，从事民间借贷、非法集资活动；从业人员单独或内外勾结，通过盗用或伪造公章、合同、公司单证等方式实施非法集资活动等。

”

中国基金报：报道基金关注的一切



Chinafundnews

长按识别二维码，关注中国基金报

版权声明：

《中国基金报》对本平台所刊载的原创内容享有著作权，未经授权禁止转载，否则将追究法律责任。

万水千山总是情，点个“好看”行不行！！！！

