

“5·15”打击和防范经济犯罪宣传日即将来临,记者昨天了解到,在持续不断加大对非法集资犯罪防范打击力度下,全市非法集资的高发势头得到有效遏制,但非法集资犯罪及其危害依然存在。保护钱袋子,就要避开“高回报”的“坑”。

90后“女承父业” 集资诈骗20亿

警方发布会提醒: 避开“高回报”的“坑”

案例

90后集资诈骗20亿

滨湖区检察院近日以集资诈骗罪、偷越国(边)境罪对90后女子朱某提起了公诉。900余名报案被害人、200余册卷宗、1000余份电子文档、20亿余元集资金,揭开了一场“高收益投资”的真面目。

“专业分析师团队设计高中奖率方案,你只需加入会员投入资金,由公司集中下注竞彩并发放奖金,不仅确保本金回来,还能有比银行理财更高的稳定收益……”2018年,小丽(化名)经朋友介绍,了解到江苏某体育发展有限公司的一个投资项目。朋友说这家公司的大数据团队已经测试超一年了,中奖率又高又稳,最诱人的是保证本金不亏损同时月中奖收益可达到3%-4%。面对高额收益,小丽很是

心动,加入指定微信群成为会员,不出一年就投入130余万元。每天群里热火朝天地公开投注方案,频频传来中奖捷报,见到收益的小丽之后又投入60余万元,购买该公司原始股份。然而还未等来对方承诺的收益,却听到了公司负责人朱某失联的消息。群里好友都在嚷着要退钱,小丽算算自己搭进去超百万元,心想坏了。

去年初,无锡警方接到40多名像小丽这样的投资人报案。他们有的是亲朋好友介绍来的,有的是买彩票时听说项目后加入的。不少人损失几十万元甚至上百万元。随着侦查深入,公司核心人员浮出水面,谁也没有想到,这个搬弄数十亿元巨资的主谋竟是个90后。

“女承父业”复制圈钱陷阱

据朱某落网后供述,她大学毕业后曾在银行工作,但银行工作太辛苦,她就跟随父亲在辽宁开公司。当时公司标榜“顶尖专业体育竞彩分析师团队提供下注方案,只盈不亏,月收益极高”来吸引投资人。同时,公司收取加盟费招募合伙人,再由合伙人扩散式发展会员参与体彩下注来获得返还的佣金。

不久,公司因资金链断裂崩盘,朱某父亲被当地警方抓获。2017年,无所事事的朱某与之前公司老同事一拍即合决定自立门户。朱某利用本人从事金融业的经验,再加上团队“能人”的营销秘诀,换汤不换药地在无锡成立了某体育发展有限公司,在未经金融监管机构批准的情况下,套用过去父亲公司的模式,经营起同性质的体彩代购项目。公司运营初期,朱某找来数据

公司合作,设计了一系列下注方案并用于宣传,同时公司其他核心人员也开始以75万元加盟费的条件发展合伙人。为了吸引会员,朱某打出月收益15%-30%的宣传语,以所有投资款均受到国家监管、安全可靠骗取投资人的信任。

然而,与承诺不同,朱某等人在实际运作中,仅将少部分的钱投资款用于体彩下注,其余大量资金集中在特定个人银行卡中沉淀,用于个人挥霍、发放中奖奖金、公司开销等。泡沫看起来很美,2018年5月底项目出现了连续未中奖情况,一下子损失2000万元本金。为缓解合伙人和投资人的焦虑,朱某伙同下属赵某开始用造假数据伪造中奖结果,并继续使用后续加入会员的投资款填补亏损。

“内忧外患”,洗钱跑路

为了维持资金链不断,朱某利用自己的金融专业知识又动起了歪脑筋。随后,一场项目说明会在一家五星级酒店召开,一身奢侈品职业装的朱某描绘公司上市后的盛景,以此为诱饵售卖所谓的原始股。这一番“洗脑”操作吸收了3000多万元资金,但仍无法弥补巨大的亏空。

让朱某始料未及的是,她的“左膀右臂”也盯上了这块大蛋糕。负责处理下注数据的赵某与人合谋,把集资款700多万元据为己有。负

责管理公司账户的陈某先后将1600余万元做成了小金库。去年初,资金损失已累计3亿余元,朱某产生跑路的想法,和公司另外两名“骨干”找人漂白资金、变卖豪车。但法网恢恢,逃至国外的三人没几个月就被抓获归案。

在案件审理中,检察机关和公安机关深挖“案中案”,先后查出与该案关联的洗钱、偷越国(边)境、职务侵占、挪用资金、诈骗等多个犯罪事实,追究7名犯罪分子刑事责任,实现了全链条打击。



高萌 绘

动向

非法集资 已形成配套产业

昨天在全市公安机关“打击经济犯罪、优化营商环境”发布会上,市公安局经侦支队副支队长盛波介绍了当前非法集资犯罪的特点。盛波指出,此类案件目标针对性强,近年来由于人均收入不断提高,市民投资理念加强,尤其是一些人员群体发财心切、防范意识差,加之闲置资金庞大,投资渠道匮乏,极易成为非法集资不法分子的“围猎”对象。

一些商住楼鱼龙混杂,不法分子打着合法投资理财的幌子隐匿其中,套上了“专业正规”的包装,会给一些有投资意向的市民带来很强的迷惑性。另外,相关犯罪职业化趋势明显。现今非法集资犯罪的核心要素都有相应的行业为其提供服务和支撑,如网络非法集资已形成上下链产业结构,所需要的网站建设、宣传包装、队伍扩建等环节,都具备配套的服务市场,组织者、财务人员、区域经理、业务负责人等构架清楚、分工明确,对集资企业提供各类包装、招募专业营销团队、跨省异地设点等职业化服务。

提醒

坚信 “天上不会掉馅饼”

非法集资参与者在平台爆雷后,大家最关心的问题就是钱能否退回来。今年5月1日起,《防范和处置非法集资条例》正式实施,形成了齐抓共管、群防群治、各尽其责、通力协作的非法集资综合治理格局。《条例》强调,国家禁止任何形式的非法集资,任何单位和个人不得从非法集资中获取经济利益;非法集资人、非法集资协助人应当向集资参与人清退集资资金;因参与非法集资受到的损失,由集资参与人自行承担。

据了解,为严厉打击非法集资犯罪,警方连续三年对全市高危注册企业、个体工商户开展深入排查。经过长期以来的工作,非法集资案件近三年的新发案数、涉案人数、投资金额连续下降,非法集资犯罪高发势头得到逆转。不过经侦部门表示,防范是遏制此类案件的最关键举措。

非法集资花样名目多,警方提醒市民应提高识别能力,自觉抵制各种诱惑,坚信“天上不会掉馅饼”,避免上当受骗。要注意对方从事的吸收资金活动是否获得相关部门的批准,看是否向社会不特定对象募集资金,最后看是否以高回报为诱饵,“高收益”“高回报”通常是吸引众人的最大噱头,也是暴露违法活动的关键。高收益往往伴随着高风险,不规范的经济活动更是蕴藏巨大风险。因此市民一定要增强理性投资意识,依法保护好自身权益。

链接

数说

从警方了解到,2020年全市共立经济犯罪案件1300余起,抓获犯罪嫌疑人1100余名,挽回经济损失30余亿元。除了打击非法集资犯罪,去年以来在打击其他经济犯罪方面也取得了显著成效——

在境外追逃“猎狐2020”专项行动中,警方运用多种手段,克服重重困难,成功将逃往6个国家的11名境外经济犯罪嫌疑人抓获归案。

“护航2020”专项行动严厉打击侵犯知识产权犯罪,全面加强产权平等保护和服务企业发展工作。去

年共立侵犯知识产权案件近70起,抓获犯罪嫌疑人340余名,提起公诉150余名,捣毁制售假冒窝点100余个,累计涉案资金1亿余元。侦破的“6.10”特大制售假冒品牌工程建设材料案,入选公安部“昆仑2020”专项行动十大典型案例。

在打击涉税犯罪“百城会战”中,抓获违法犯罪嫌疑人270余名,挽回税款流失18亿元,破获包括价税合计53亿元的“8.10特大虚开增值税专用发票案”在内的一大批大案要案。(晚报记者 念楼)