

哪来那么多“高回报”?就是套路

环翠警方:近三年的集资诈骗案受害的多是老年人

本报记者 陶相银

通讯员 高晶

近年来,非法吸收公众存款、集资诈骗案件频发,此类案件不仅严重危害金融秩序,更损害了投资者的利益。

从近三年环翠警方侦破的集资诈骗案看,受害群体以老年人为主,绝大多数受害人被骗光了养老金。

非法集资作案手法不断翻新,仍不断有人上当受骗。5月15日是全国第九个公安机关“打击和防范经济犯罪宣传日”,威海警方将举行一系列宣传活动。



身边的骗局

20多人被坑214.843万元

2011年,文登区的侯某成立一家公司,2015年将公司迁至威海市区,文登业务仍继续开展。

该公司的经营范围是以自有资金对法律允许的行业进行投资,但侯某通过熟人介绍推荐等方式,允诺高额回报,先后与20多名受害人签订委托资金管理合同,吸收集资款共计243万元。侯某将吸收来的款项用于购买个人住房、公司装修、支付员工工资、消费挥霍等,以致集资款不能返还给受害人,扣除已支付给各受害人的利息共计28.157万元,侯某诈骗集资款额共214.843万元。

2017年4月,侯某被判处集资诈骗罪、有期徒刑12年并处罚金30万元。

经侦民警介绍,侯某非法集资案件只是集资诈骗类案件中的一起小案件,全国各地均发生了“e租宝”、“善心汇”、“钱宝系”等重特大非法集资案件,威海本地也发生了多起类似案件。

骗局借壳新鲜词汇

核心还是“高回报”

目前,社会上有各类理财类公司,其中有不少公司超范围经营、非法从事金融业务活动、虚假宣传、违法违规经营理财产品等。注册成立公司并取得合法身份的手续并不繁琐,不法公司往往就有着工商登记的合法身份,且门面豪华,用以骗取群众信任。此类公司多通过群发短信、打电话和在人员密集地区发放礼品兑换卡的方式,招揽人员参加所谓的“投资推介会”,推销投资项目和理财产品,继而“高额回报”吸引受害人掏钱。

近几年来,以网络科技、电子商务、文化传媒等为名目成立的公司也不在少数,

房地产、养老、教育、培训、慈善都是非法集资的新“马甲”

民警介绍,非法集资已从直接集资向房地产、养老、教育、培训、慈善等领域转移,手段多达几十种,较为常见的有以下几种:

假冒民营银行的名义,借国家支持民间资本发起设立金融机构的政策,谎称已获得或正在申办民营银行的牌照,虚构民营银行的名义发售原始股或吸收存款。

非融资性担保企业,以开展担保业务为名非法集资。主要包括两个方面:一是发售虚假的理财产品,二是虚构借款方,以提供借款担保名义非法吸收资金。

打着境外投资、高新技术开发旗号,假冒或虚构国际知名公司设立网站,并在网上发布销售境外基金、原始股、境外上市、开发高新技术等信息,虚构股权上市增值前景或许诺高额预期回报,诱骗群众向指定的个人账户汇入资金,然后关闭网站,携款逃匿。

以“养老”的旗号,突出形式有二:一是以投资养老公寓、异地联合安养为名,以高额回报、提供养老服务为诱饵,引诱老年群众“加盟投资”;二是通过举办所谓的养生讲座、免费体检、免费旅游、发放小礼品方

式,引诱老年人群众投入资金。

以高价回购收藏品为名,以毫无价值或价格低廉的纪念币、纪念钞、邮票等所谓的收藏品为工具,声称有巨大升值空间,承诺在约定时间后高价回购,引诱群众购买,然后携款潜逃。

假借P2P名义,即套用互联网金融创新概念,设立所谓P2P网络借贷平台,以高利为诱饵,采取虚构借款人及资金用途、发布虚假招标信息等手段吸收公众资金,突然关闭网站或携款潜逃。

借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资。

利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资。

此外,新型非法集资与网络传销犯罪相互交织,呈现犯罪复合化形态。尽管犯罪手法不断翻新,具有极强的诱惑性、迷惑性,但其拉人头、非法牟取利益的本质不会变。比如涉及全国多地的“善心汇”传销案,这家名为“深圳善心汇文化传播有限公司”的企业,对外宣传是“扶贫济困、均富共生”,实际上是以许诺超过银行利息上百倍的现金返利,招揽会员再发展下线。

其中不乏“挂羊头卖狗肉”者,涉嫌非法集资。他们以受害人并不熟知的“科技产业”、“节能产品”、“慈善互助”、“金融互助”、“虚拟货

币”、“网络理财”等新鲜词汇为幌子,但核心还是“高息”、“免费”、“高回报”等诱饵,运作伎俩仍是拆东墙补西墙、击鼓传花的老套路。

人,嫌疑人多采用翻墙、翻窗及溜门撬锁方式进入盗窃。由于案发地集中在防范措施较差的村落、路边无监控的小店,现场取证困难。

同年12月21日8时许,乳山市育黎镇某村又发生了一起翻墙入室盗窃案。受害人的损失不大,但家中的监控

“消费返利”“炒期货”

可能是非法集资

“消费返利”原本是一种常见的促销手段,相当于打折。近年来,这一促销手段却被不法分子包装成众多诱人的概念,比如消费全返、消费相当于存钱、消费致富等。

正常“消费返利”比例不会太高,但不法的“消费返利”却可“高额”乃至“全额”返还。正常“消费返利”可当场或短时间内兑现,不法“消费返利”却是承诺在未来相当长的时间内逐步返还,为资金链维系留下可操作空间。

在威海城区,有一些保健品店或社区超市,起初以米、面、油等日常用品为主要商品,以低价吸引消费者入店消费,并以高额返利为由鼓励消费者拉人头办卡消费,办卡金额从几百到几千元不等。这类门店一般存续时间短,大多半年左右就关门,且前期许诺返利较大,没有真正的赢利点,纯粹靠发展新客户办卡来盈利。

在很多电商平台,乃至一些大型实体店,也会出现“消费返利”。不法分子往往打出“消费=存钱=免费”、“最高能实现全部消费返利”、“买多少、返多少”的旗号,吸引受害人以高于商品实际价格数倍的钱购买商品,再逐步返还所谓的“利”,而不多时后,网站关停,商场人去楼空,消费者的钱也就损失了大部分。举例来说,买家以50万元买了一件商品,商家给买家承诺以逐月返利,貌似在几年后50万元会全部返还,买家一分钱不花就得到了商品;而实际上这是一件价值10万元的商品,不久后,商家突然消失不见,买家便只得到了商品和短期内的一点“返利”,损失了近40万元。

近年来,一些更为隐秘且披着“期货交易”或“现货交易”外衣的网络平台大量涌现,这些并无资质的黑平台向受害人承诺以高息回报,或在起初给受害人尝到短期获利的甜头,诱骗受害人的资金投入。

科技推广项目

助力松材线虫病防控

本报威海5月10日讯(记者 陈乃彰) 近日,环翠区林业局在双岛林场召开了APF-I型松墨天牛高效诱剂推广示范项目培训会。

会上,对项目情况做了简单介绍,讲解了松材线虫病防控技术、APF-I型松墨天牛高效诱剂及配套诱捕器的安装、诱芯更换、虫情监测等技术并进行现场操作示范。通过项目推广,可提高对松材线虫病传播媒介昆虫松墨天牛的监测和诱捕能力,预计每年诱捕松墨天牛8万余头。通过对松墨天牛的诱捕,提高松材线虫病防控水平,进一步减轻其危害程度,保护松林生态安全。且该项目不使用化学药剂,对环境零污染,生态效益和社会效益显著。

诵红色经典 铸高尚师德

本报讯(高英) 为了提高教师师德修养和读书能力,推动“全民阅读·书香乳山”及教师读书工程建设,在第22个世界读书日来临之际,乳山市黄山路学校举行“诵红色经典 铸高尚师德”教师朗诵比赛。

本次比赛以《祖国万岁》为读本,参赛选手以个人或组合形式,用饱满的热情、激昂的语言、大方得体的举止,抒发了教师们对党和祖国的热爱之情,赢得了阵阵掌声。

此次朗诵比赛,为教师搭建了一个展示自我的舞台,展现了新时代教师的靓丽风采,提升了师德素质和精神风貌,提高了教师的朗诵水平,增强了阅读兴趣。同时也增强了民族自豪感和自信心,大大地激发了教师献身教育的工作热情。

名师团队进校 教研活动受益

本报讯(高英) 乳山市黄山路学校借“小学语文名师团队进校服务”活动的契机,开展了语文大教研活动。在名师课堂上,四位授课教师机智的驾驭课堂能力,扎实的课堂功底、精炼的课堂语言,让在场的每位教师不仅目睹了名师的课堂风采,还感受到了“十九大精神进课堂”的精妙结合,可谓异彩纷呈。

课后,进行了学科教学研讨活动。大家针对“德育教育渗透课堂”“不同文体教学的课堂解读”等教学中的焦点问题畅所欲言,集思广益,进行激烈的思维碰撞。教研活动扎实有效,充分发挥了名师的引领和辐射作用。

速读

在5月9日结束的威海市跳绳踢毽子比赛中,后峰西小学继2017年威海市冠军后的再次夺冠,这是学校近年来打造绿茵文化特色的又一次实力展示。

肖璐

为代表高区迎战威海市鼓号操比赛,近日,后峰西小学鼓号队队员和老师积极训练。鼓号乐器重量都不轻,还要背着它们变换各种队形,但没有一个孩子叫苦叫累。

刘丽光

为让每一名学生参与到足球运动中,后峰西小学在一年级开展学习“足球啦啦操”活动,并预定在5月11号举行“足球啦啦操”比赛。

鞠铭

乳山农村系列盗窃案告破

窃贼作案11起,案值4万元

本报威海5月10日讯(记者 孙丽娟 通讯员 孙凤侠) 趁农户离家,范某盗窃防范措施较差的村落、路边无监控的小店,作案11起,案值4万余元。去年底的一起入室盗窃中,范某被农户家中的摄像头拍个正着,被乳山警方通缉,目前落

网。

2017年10月29日中午,乳山某村村民李先生发现家中被盗,损失近3000元。接下来一个多月,乳山多个乡镇又发生多起入室盗窃农户案。民警初步确定为同一人所为。

案发住户家中一般无

录下了嫌疑人的体貌特征,民警最终确定嫌疑人为范某,将其上网追逃。

日前,在大水泊机场入口处,范某被抓获归案。初步调查,范某先后入室盗窃作案11起,案值4万余元。目前,范某已被刑事拘留,案件在进一步办理。