



本期主题 非法吸收公众存款罪

非法吸收公众存款罪,是指违反信贷管理法律、法规,吸收或者变相吸收公众存款的行为。高息经常成为融资的诱饵,上当的人群中不乏公务员、教师等,有的人甚至倾家荡产。您要是遇到此类高息的投资,可得擦亮眼了。

“高额返利”诱人,40多人上当受骗 一女子以非法吸收公众存款罪被判刑并处罚金40万元

本报记者 王裕奎 通讯员 隋秀芹 王晓

为给朋友的矿业公司注资融资,一女子竟在朋友的劝说下开起了投资咨询公司吸收公众存款,诱人的高息引得众多不明真相的群众纷纷“倾囊”,然而一笔笔的投资款却有去无回。近日,该女子被法院以非法吸收公众存款罪判处刑罚。

2011年4月,40岁的徐芳(化名)在广州认识了做矿产生意的张勇(化名,另案处理),张勇称自己在东北经营一家铅锌矿公司,目前正面临资金短缺的难题。为保证公司经营,自己刚刚在深圳成立了一家投资公司,专门吸收公众资金。张勇劝说徐芳也一同入伙,做自己投资公司的代理商,并承诺给徐芳高额佣金作回报,徐芳很快被说动。

回到日照后,她便以地区代理人的身份成立了一家投资咨询公司,专门对外宣传张勇公司的股权、基金投资项目,并宣称只要投资,便可获取高额回报。从2011年4月至2012年4月一年的时间里,徐芳先后吸收了40多名被害人的560余万存款,仅返利90余万元,其中的受害者不乏教师、公务员。由于大部分投资款都用以支付代理人的高额佣金及各地客户的高额返利,投资公司的资金链很快断裂,2012年11月,徐芳被警方抓获。

东港法院经审理认为,被告人徐芳违反国家金融管理制度,在明知他人的投资公司未注册、未领取金融许可证的情况下担任其代理人,以投资可获得高额返

利为诱饵,发展业务员向社会公开宣传投资项目,非法向社会公众吸收存款,致使众多人遭受损失,扰乱了金融管理秩序,其行为已构成非法吸收公众存款罪。2013年11月,东港法院以非法吸收公众存款罪判处徐芳有期徒刑四年零六个月,并处罚金人民币40万元。徐芳不服,提出上诉,目前,该案还在进一步审理之中。

【法官说法】

《中华人民共和国刑法》第176条对非法吸收公众存款罪做出了规定:非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款,扰乱金融秩序的,处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金;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。

“世上没有免费的午餐,本案中,之所以有众多群众甚至知识分子群体纷纷上钩,除识别能力和法律意识不够外,更是贪图高息的侥幸心理在作祟。”办案法官介绍。当前,社会上很多的基金、股权公司都是打着高额返利的旗号吸引公众投资,而实际上这类公司大多是采取“拆东墙补西墙”的方式维系生命,如果没有超强的经营能力和丰厚的利润来源,很容易导致资金链断裂崩盘。在此,法官也提醒,投资前一定要充分考虑投资风险,千万不要一时被贪欲蒙蔽双眼,而给犯罪分子可乘之机。

高利贷还不上 非法集资获刑

本报1月20日讯(记者 王裕奎 通讯员 胡凤霞 胡科刚)

借了别人的高利贷还不上,于是虚构各种理由非法集资千万元。近日,集资人以集资诈骗罪被判刑并没收个人全部财产。

2010年元旦至2012年6月,40岁的日照人滕某以非法占有为目的,采用虚构给机关事业单位发福利用品及工作服等借口,通过高额利息的手段,非法向肖某等人集资17084.4万元,用于归还申某等人的高额利息以及日常消费等,至案发仍有5508万元本金未能偿还。2012年7月11日,滕某在济南被抓获归案。

2014年1月,日照市中级人民法院经审理认为,被告人滕某以非法占有为目的,使用诈骗的方法非法集资,其行为构成集资诈骗罪。滕某集资诈骗罪数额特别巨大并给他人利益造成特别重大损失,依法应予严惩。鉴于滕某归案后对基本犯罪事实予以供认,可酌情从轻处罚。于是判处其无期徒刑,剥夺政治权利终身,并处没收个人全部财产;被告人滕某的犯罪所得予以追缴。

宣判后,被告人滕某在法定期限内不上诉,检察院不抗诉,目前,本案已发生法律效力。

未婚同居被抛弃,我该怎么办



律师简介

胡馨木,山东法律师事务所律师,擅长刑事辩护、商事案件、婚姻家庭案件、交通事故人身损害案件等,并担任多家企业法律顾问。

【读者咨询】

我丧偶,有一个女儿。2000年,经人介绍,一个女的带着她女儿和儿子跟我一起生活,我俩一直没有办结婚手续。我把她的女儿供上了大学,给他的儿子买了房,现在她不管我了,跟她女儿去北京生活了。我该怎么办?

【律师解答】

首先,你和那位女士的

关系应该定性为同居关系,根据《关于人民法院审理未办结婚登记,而以夫妻名义同居生活案件的若干意见》第10条,解除非法同居关系时,同居生活期间双方共同所得的收入和购置的财产,按共有财产处理。由于你们是同居关系,不受法律保护,因此双方对彼此没有扶助的义务,你不能向她主张权利。

当时要是登记结婚的话,就可以避免这种情况。

本案中,你给对方的儿子购买了房屋,对于本部分财产,可以与其协商部分返还,若协商不成,可以向人民法院提起诉讼。由于她去了北京,那么你赠与她儿子房屋所基于的事实也有重大改变,你可以要求撤销赠与。

本报记者 王裕奎 整理

齐鲁晚报《今日日照》
全心全意为日照人民服务

今年24项活动等你参加

齐鲁晚报校园小记者团是齐鲁晚报下设的社会公益性组织,为孩子们开辟了全新的第二课堂,让孩子们开拓视野、发散思维、激发创作灵感、培养写作兴趣。

小记者全年活动经费200元,现在加入就可获赠齐鲁晚报小记者证一枚、印有齐鲁晚报Logo的太阳帽一顶和价值180元的全年齐鲁晚报一份。

2014年,本报将继续拓展更多有意义的实践活动,让小记者在实践中锻炼和提升自己。2014年,本报将举办小记者模特大赛、消防员体验活动、DIY黑陶体验活动、模拟法庭体验活动、暑期营销秀、小记者开心农场、奶牛场参观等30余项体验活动。



小记者投稿邮箱: 420210648@qq.com

齐鲁晚报日照妈妈群: 230817037 咨询热线: 18663392870