

打着“养老金融”旗号吸收资金超50亿

最高检发布典型案例,揭开非法集资犯罪“真面目”

今年6月是全国“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法金融活动宣传月。为集中展现检察机关依法打击非法集资犯罪的经验成效,揭示非法集资的犯罪手段和风险危害,引导社会公众增强防范意识,近日,最高人民检察院发布一批检察机关打击非法集资犯罪典型案例。

该批典型案例共4件,分别是:周某标、李某等人集资诈骗、非法吸收公众存款案,王某等人集资诈骗、非法吸收公众存款案,张某锋等人非法吸收公众存款案,刘某香等人集资诈骗、洗钱案。

其中,周某标、李某等人集资诈骗、非法吸收公众存款案是一起打着“养老金融”旗号,以提供养老公寓、旅居基地为噱头,主要针对老年人群体进行非法集资的养老诈骗案。

2009年11月至2021年12月间,沈某峰(红通在逃人员)组织招募周某标、李某等人设立裔某集团,未经国家金融管理部门许可,在上海、江苏、安徽、云南等地开设养老旅游基地、酒店、度假别墅等项目,并招揽业务团队通过旅游宣讲会、口口相传



等方式,向社会公众推销养老、旅居类等理财产品,承诺保证本金并获取固定收益,非法吸收公众资金。

办案机关调查发现,涉案公司承诺的所谓养老项目,实际上存在因资金链断裂而沦为烂尾楼、宣传的医疗设备和居住环境因资金不足无法保证等问题,投资人获取高质量养老服务的期待落空。此外,涉案公司围绕老年投资人推出的“注射干细胞针剂”项目,实际上企业无干细胞注射

资质,所谓干细胞针剂也系违规产品,给接种投资人的身体健康带来风险。

经审计,2013年8月至2021年12月期间,裔某集团向社会公众吸收资金共计人民币50.3亿余元,未兑付金额15.4亿余元。其中,2020年3月起,裔某集团资金链断裂,周某标等人明知公司无兑付能力,仍然继续吸收公众存款,未兑付金额3.6亿余元。2023年12月7日,上海市静安区人民法院作出一审判决,以集资诈骗罪、非法吸收公众存款罪数罪并罚,判处周某标等人执行有期徒刑十六年至九年不等,并处罚金共计560万元。一审宣判后,周某标、周某桃等4人向上海市第二中级人民法院提出上诉。2024年4月15日,上海市第二中级人民法院裁定准许周某桃撤回上诉,裁定驳回周某标等3人上诉,维持原判。

对此,检察官提示广大老年朋友要增强风险意识,不轻信“高收益”承诺。特别是警惕“高回报、无风险”宣传,面对“免费旅游、低价旅游”等福利,保持理性,守护好养老“钱袋子”。

相关案例

最高检此次发布的典型案例中,还有一起以虚假炒汇平台进行非法集资的案件。

案例显示,2014年1月至2020年7月间,王某陆续成立达某公司,致某公司等多家投资管理公司,伙同顾某、王某竹、穆某竹等人,搭建虚假炒汇平台MT4,通过发放传单、举办客户说明会等途径向社会公开宣传,谎称所搭建的MT4平台可以开展真实外汇保证金交易业务。该公司与投资人签订《委托开户协议》《账户委托管理协议》,约定由公司代为在平台“开户”并“入金”,后续由专人进行账户日常维护以及炒汇交易,公司收取一定比例的咨询费,合同到期后,返还客户本金及20%至300%不等的收益。

王某等人通过上述方式向社会公众非法募集资金19.2亿余元,集资款主要用于返本付息和个人高消费。案发时未兑付本金3.9亿余元。

对此,检察机关提醒,国家金融管理部门未批准相关机构在境内开展或代理开展外汇保证金业务,投资者参与可能涉及违法。此外,投资者资金安全也存在风险,因为所谓“外汇交易账户”可能只是虚拟数字,资金不进入真实外汇交易市场,被平台控制,资金安全无法得到保障。而且这些平台都是通过后台操控汇率,人为制造亏损,非法平台通常无实体资质,可能突然关闭网站或失联。

以虚假炒汇平台非法集资超5亿

小链接

非法集资受害者如何追回本金

一、通过刑事追诉程序追回

依据《中华人民共和国刑法》第一百九十二条和第一百七十六条,非法集资行为可能构成非法吸收公众存款罪或集资诈骗罪。受害者可以向公安机关报案,由公安机关立案侦查,并依法追缴非法集资

款项。在法院对案件进行定罪量刑后,可能会追回部分或全部本金,并按照一定比例返还给受害者。

二、通过民事诉讼程序追回

如果非法集资行为涉及合同纠纷,且合同中明确约定了本金返还等条款,受害

者可以依据合同约定向法院提起民事诉讼,要求返还本金并赔偿损失。在民事诉讼过程中,法院会根据合同约定和法律规定,判决被告承担相应的民事责任,包括返还本金、支付利息等。

本版稿件据新华社、央视、中新社

编辑:彭传刚 美编:刘燕 组版:侯波

超级大乐透第25063期开奖

山东泰安中出1注一等奖

6月7日,超级大乐透第25063期开奖。前区开出号码05、18、26、29、32;后区开出号码07、10。当期全国销售3.53亿元,为国家筹集彩票公益金1.27亿元。当期全国共中出11

注一等奖,山东泰安中得基本投注一等奖1注,奖金782万余元。

快乐购彩,理性投注。毕竟中大奖是小概率事件,我们要保持一颗平常心、娱乐心、公益

心来体验大乐透游戏。您所购买的每一张彩票,都会贡献一份爱心。以2元1注的体彩大乐透为例,就有0.72元成为彩票公益金。这些公益金用于补充全国社会保障基金、乡村振兴、

教育助学、医疗救助、红十字事业等民生领域。作为国家公益彩票,为体育事业和社会公益事业助力,是中国体育彩票发行的初衷,更是一种社会责任担当。



十年助考路,体彩爱心长

十年光阴流转,岁月见证初心。从2015年起,临沂体彩坚持开展爱心助考已经十年了。十年来,从设立高考助学点到组建公益爱心车队,临沂体彩用实际行动诠释“来之于民,用之于民”的发行宗旨,为无数学子的高考之路注入温暖与力量。

今年高考季,临沂体彩爱心助考志愿活动再次出发,联合当地共青团团委、社区等,在临沭一中、沂水一中等地开设高考爱心助考站。醒目的黄色体彩帐篷,宛如考生和家长的“避风港”。帐篷下,防暑物资、考试文具一应俱全,为考生们化解夏日高温与考试用品的后顾之忧。志愿者们热情



服务,不仅维持现场秩序,还为焦急等待的家长、走出考场的学子们递上免费饮用水、简易凉扇,用贴心的关怀为参加

高考的学子们加油助威。团县委参加本次活动的志愿者小徐说,“我经历过高考、国外留学、选调生选拔等经历,想利

用我们了解的一些知识,为学弟学妹和家长们提供一点‘导航’服务。”

公益爱心车队更是临沂体彩爱心助考行动中的亮眼名片。由体彩代销者私家车组成的车队,车顶上的“体彩公益爱心车队送考车”标识牌格外醒目。在高考期间,爱心送考车将为参加高考的学子们提供免费爱心送考服务。多年来,这些车辆穿梭在城市的大街小巷,风雨无阻地将考生安全、及时送达考场。在紧张的高考时刻,车队多次上演暖心故事,成为考生们高考记忆中温暖的篇章。

十年间,临沂体彩爱心助考活动不断升级,从最初单一

的物资支持,发展为涵盖助学点服务、爱心车队接送、心理疏导、高考咨询等全方位的助考体系。活动的规模与影响力持续扩大,赢得了考生、家长和社会各界的广泛赞誉。这份赞誉不仅是对临沂体彩公益行动的认可,更是对其十年如一日践行社会责任的褒奖。

十年助考路,体彩爱心长。临沂体彩用十年的坚持与付出,陪伴无数学子走过人生重要的高考时刻,为他们的梦想助力启航。未来,临沂体彩将继续在公益道路上笃定前行,不断拓展公益边界,让更多人感受到体彩的温暖与大爱,书写更加精彩的公益篇章。

(葛运伟)