



非法集资调查 骗术升级

非法集资活动涉及内容广,涉案金额大,从传统生产经营领域向新兴领域扩展。而表现形式更是多样,职业化趋势显现,中间的“资金掮客”以低吸高放,推热非法集资。非法集资这一骗局,正在以不同的面目出现在公众面前。唯有认清其不同面具,才能揭穿其欺骗性。

低吸高放,中间人推热非法集资

获利可达15%-30%,甚至一人代理几家

本报济南3月18日讯(记者孟敏 杜洪雷) 随着经济快速发展和融资方式多元化,打着各种名目,利用种种形式进行的非法集资活动日趋突出,近期,非法集资犯罪呈多发态势。通过对近年来的案件分析,省公安厅刑侦总队负责人介绍,一些企业和个人专门从事低吸高放业务,成为“资金掮客”,赚取中间利润。

“没有更好的理财渠道,社会集资的收益又比较高,不少

想以钱生钱的生意人就经不住诱惑了。”18日,省城一家民营企业负责人林先生说,“一旦缺乏好的投资渠道使资产保值增值,非法集资者就可乘虚而入,把握了人们迫切想钱滚钱的心理,承诺给出资金人高额回报,诱骗其注入资金。”

林先生注意到,不少非法集资者把黑手开始伸向了老人和乡镇企业。

省公安厅刑侦总队相关负责人介绍,非法集资犯罪涉案

金额增大,案件一般占同期经济犯罪案件总数的5%以下,但涉案金额占到10%以上。

非法集资涉及领域较广,正在从房地产、矿产资源、农业林业等传统生产经营领域,向投资理财、私募股权、资金运作等新兴领域扩展,活动空间开始从实体向网络发展。跨区域案件也在增多,犯罪嫌疑人往往一地注册,多地集资,一些非法集资大案甚至波及十几个省份。

非法集资多采用合法形式

掩护。嫌疑人多制造实力雄厚的假象,再以开发项目、投资、理财等各种名义,用高额回报为诱饵,吸收社会不特定公众的资金,欺骗性较强。

而办案民警也发现,职业化趋势显现,一些企业和个人专门从事低吸高放业务,成为所谓的“资金掮客”,赚取中间利润,有的案件中集资代理人非法获利达15%—30%,甚至一人代理几家,对非法集资活动起了推波助澜的作用。

相关链接

警惕非法集资 认清这些形式

3月18日,省公安厅刑侦总队相关负责人介绍,当前非法集资活动涉及内容广,表现形式多样。从目前案发情况看,主要包括债权、股权、商品营销、生产经营等四大类,主要表现为以下几种:

- 1、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;
- 2、以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资;
- 3、通过认领股份、入股分红进行非法集资;
- 4、通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资;
- 5、以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家加盟与“快速积分法”等方式进行非法集资;
- 6、利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资;
- 7、利用现代电子技术构造的“虚拟”产品,如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资;
- 8、对物业、地产等资产进行等份分割,通过出售其份额的处置权进行非法集资;
- 9、以签订商品经销合同等形式进行非法集资;
- 10、利用传销或秘密串联的形式非法集资;
- 11、利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资;
- 12、利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

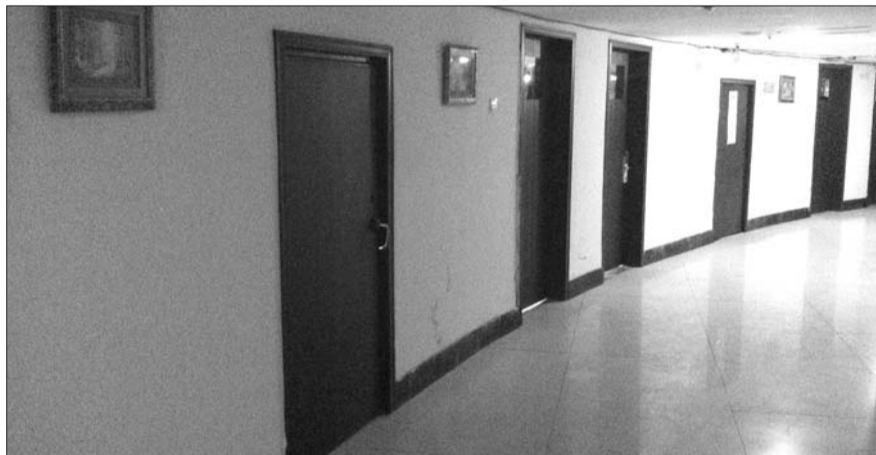
本报记者 杜洪雷

集资上千万,骗的都是丈夫朋友

女子携款潜逃,还骗走丈夫4辆汽车

李梅(化名)在23岁的时候,就诈骗男友的朋友14万元。当她后来结婚后,专挑丈夫朋友下手,许诺给予高息,非法集资上千万后潜逃,甚至还骗走了丈夫4辆汽车。济南市公安局刑侦支队以非法吸收公众存款将李梅抓获。目前,该案正在审理中。

本报记者 杜洪雷



烟台小军投资负责人携款潜逃后,公司所在楼层已空无一人。 本报记者 李泊静 摄

初骗: 诈骗男友朋友 又骗“狱友”家人

2006年8月,23岁的李梅从济南一大专院校毕业,认识了家境不错,有良好社会关系的小张,很快建立恋爱关系。

一次,参加小张同事聚会时,李梅听男友的朋友小王说想在济南市解放路东段买房。第二天,她便在那附近租了一套房子,找到小王称这是朋友的回迁房,两个人可以每人凑14万元买下来。收到小王的14万现金后,李梅立即断绝了和小张的一切联系。随后,小王报警,李梅被抓。

因为涉嫌诈骗,李梅被关进了看守所。在看守所内,她结识了因职务犯罪而被关押的刘某。此后,李梅取保候审,刘某则被羁押在女子监狱服刑。

李梅随后联系到了刘某的家人,谎称能帮刘某办理保外就医,骗得刘某大哥5万元后,躲去了南方。

做局:先借小额资金,给予高息累积“信誉”

2010年,李梅回到济南,并认识了经营工程装饰公司的徐强(化名)。由于面容姣好,能说会道,很快抓住了徐强的心,逼迫徐强和妻子离婚,并和徐强结了婚。

李梅很快就主导了徐强的财务,让徐强帮自己开了一家饭店。徐强经常带朋友来饭

店吃饭,李梅也趁机结识了徐强的朋友。李梅每次认识徐强的朋友之后,都是在短时间内联系对方,谈投资谈理财,借此吸引他们投资。

最初,李梅从徐强朋友处获得小额的借款,而李梅往往能够及时还款,还附带高额的利息。时间一长,李梅在朋友

圈建立了“良好”的信誉,很多人认为李梅是一个“能人”,对李梅就不再怀疑。

李梅还谎称自己是某大型化工企业副总的侄女,有可靠的关系能够供应原材料,进口管件和汽配阀门。通过这些理由,她早就做好骗取徐强朋友的准备。

潜逃:丈夫最好的关系被骗了一遍

崔女士是徐强的生意伙伴,从事建筑材料生意。李梅告诉崔女士,她有路子可向一大型化工企业供应建筑材料,低价高卖赚取差价。由于此前李梅借钱后都能及时还款,崔女士就借给李梅80万元。

看到大蒜的价格一直上涨,李梅又开始以经营大蒜在朋友圈里集资。王女士长年生

活在城市,对农业产品不了解。李梅就找到王女士,称手头资金不是很充裕,希望能够借点钱。这一次,李梅从王女士手中“借”走了30万元。

一年多的时间,李梅通过各种理由,许诺给予高息,向徐强的20多个朋友“借款”上千万元后携款外逃,连丈夫徐强也被李梅骗走了4辆汽车。记

者了解,这些人基本上是徐强在济南最好的关系。

由于受害者纷纷找徐强要钱,徐强承受不了压力离开济南。

最终,济南市公安局刑侦支队以非法吸收公众存款将李梅进行上网追逃。2012年10月30日,济南警方将李梅抓获。目前,案件正在审理当中。

投了100多万,只拿到2个月利息

多位西安市民投资济南一公司,该公司谎称拥有多处资产

本报济南3月18日讯(见习记者 田宇 实习生 徐琨琪) 从2011年8月开始,济南的“山东七彩呈祥珠宝有限公司”以高额利息为诱饵,到西安吸收资金,有西安市民将一生积蓄全部投入,但公司最后却人去楼空。很多人只拿到了

2个月的利息。

2012年2月,家住西安的王女士看中高息,向这家公司投资3万元,借款合同甲方为借款方“山东七彩呈祥珠宝有限公司”,丙方“山东听朔投资担保有限公司”作担保。“一直到现在,本金一分钱没见到。”

2012年2月,西安的乔女士还曾考察过这家公司,“当时觉得这个公司很有实力,还有价值好几亿的实体资产。”同年6月,乔女士带着朋友又一次来到济南考察。“6个人加起来借出去100多万。”到2013年还款截止日期,乔女士等人

仅收到2个月的利息。

数位西安受害者介绍,该公司曾派车拉着他们在济南市区转悠,沿途讲解多处房产都是公司资产。记者调查发现,没有任何证据能证明这些资产属于“山东七彩呈祥珠宝有限公司”。

客户频频被挖 银行直叫苦

“如果能再查出非法民间投资公司,我们就更高兴了。”3月18日,烟台市某股份制商业银行一位负责人说,从2012年初开始,不断有客户被民间投资公司挖走。

记者了解,现在很多民间投资理财公司的融资规模都在上亿元。“我们银行全年的理财产品销售量也就100多个亿,要是算算的话,还真不如芝罘区民间投资理财公司的‘盘子’大。”中国银行烟台分行个人金融部副总经理李芳告诉记者,现在野蛮扩张的民间投资公司给银行造成了很大的负担,“很多支行每年的揽储量恐怕都达不到4.2个亿。”

民间投资财富公司给传统的商业银行带来了很大的冲击,有银行就看到了机会,以防范非法集资为提醒,力推本行的理财产品。

“防范非法集资风险,选择光大阳光理财。”最近,光大银行打出了这一口号。“这是对客户的提醒,也是对我们的产品进行营销。”光大银行一位工作人员说。

“民间借贷公司的急速扩张给银行带来了一定影响,但是银行也得从中获得机会。”李芳说,她会在近期向省分行建议提高理财产品的收益率。“其实银行的产品比较稳妥,收益率在很多时候也能达到6.5%以上的超高水平。”

本报记者 姜宁