

# 以案示警 非法集资的圈套不得不防

近年来，非法集资案件层出不穷，对于社会造成了很大的危害，给人民的日常生活带来了极大的风险。2015年，“e租宝”案件波及了全国大部分省份，涉案金额高达几百亿元，波及到上百万人。2016年昆明泛亚有色非法集资案件，2017年钱宝网非法集资案件，2018年联璧金融非法集资案件，2019年大志投资集团非法集资案件。每年几乎都会有新的非法集资的案件发生，每个案件的背后都涉及无数的受害者。因此，如何识别身边非法集资的圈套就显得尤为重要，本次为广大读者介绍几个典型案例。

□ 潘翔宇

## 虚拟项目 高额回报

“高额回报”是非法集资者屡试不爽的一个“绝招”。以项目开发、生态环保投资等名义，通过入股分红、发行或变相发行股票等权利凭证或通过售卖权益份额、签订持股协议等方式，进行非法集资。在“钱景”面前，很多人将自己的血汗钱投进了所谓的“项目”。结果，投资人的资金有去无回。

### 案例回顾：

1994年，北京一家机电科技产业公司，以“高新机电技术开发合作”

为名目，签订“技术开发合同”，向社会广募资金。合同中明确规定了公司在一年内将产生1亿元的产值，甚至许出了24%的年息。

为了制造经营业绩良好的假象，主犯沈某把3.2亿元集资款变成公司的营业销售收入，然后向税务部门缴纳了1100多万元的税款。与此同时，还在人际公关上天下工夫，他先后聘请了160多名曾经担任过领导职务的老同志担任公司的高级顾问，由此构筑起了一个强大的官商关系网。

与此同时，沈某先后在全国设立了20多个分公司和100多个分支机

构，雇用职员3000多人，主要的业务就是登广告、炒新闻、集资。在不到半年的时间里共集资10亿多元人民币，受害投资者达10万人，其中个人集资款占集资总额的93%。

据金融专家介绍，10多亿元的巨款能取得10%的利润已属不易，要偿还24%的年息，纯属“天方夜谭”。所谓的技术开发合同更是成了一纸空文，从第一份技术开发合同签订之日起的半年时间里，全公司只售出电动机五六十台，价值仅600多万元，所谓的电机开发完全成了骗人的幌子。

## 网络传销 害人害己

随着网络的发展，不法分子也改变了传销的方式。不法分子通过境外服务器开办网站，并由传销组织的骨干成员向下逐层发展下线成员来进行非法集资。与传统意义上的传销活动相比，网络传销传播更快、涉及范围更广、欺骗性更强、危害更大。

### 案例回顾：

2007年初，石某某、吴某、杨某某等人先后在武汉市、重庆市等地密谋，虚拟网上电子基金，以传销方式销售该基金。他们编制“韩国利仁国际投资集团”网站，虚构该公司海外背景、投资前景，并发布一系列关于“韩国利仁国际投资集团”的虚假信息。其后以每股360元、每天5%的高额返利为诱饵，以“发展成员提成奖”“中心领导奖”等鼓励投资者发展下线。

2007年2月至3月间，石某某等人用化名、曾用名在宁夏、四川、湖北、重庆等地通过他人发展投资者，以传销方式“拉人头”，销售“韩国利仁集团私募基金”。截至2007年5月25日，共骗取人民币1200余万元。上述款项除返利、提成670余万元外，其余被石某某、吴某、杨某某等人分赃并挥霍。

## 股权转让 诱骗上当

作为普通大众，往往不熟悉股权转让运作，这就给了不法分子可乘之机，他们未经国家主管部门批准，擅自发行股票、企业债券，从事非法股权转让活动，诱骗投资者上当。

### 案例回顾：

2011年3月，张某成立了北京某国际贸易有限公司，任法定代表人，实际经营地为本市朝阳区某处。张某在2011年6月至2012年2月间，以购买股份高额返利的名义，即投资者每投资1.5万元，其中的1万元购买公司万分之零点二的股份，0.5万元用于购买公司的玉器，6个月为一个周期，每个月返利2100元，6个月后退还1万元本金，向社会非法募集资金。据统计，该公司向北京的于某等投资人非法募集资金人民币141万元。

中国邮政储蓄银行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

进步 与您同步

**全能车管家 一卡惠出发**

激活首刷可获**百元**油卡 加油最高可享**8%**返现。

ETC快速通道

PSBC 加油返现

产品权益及活动规则详见官网公示内容，办理详情请咨询各网点客户经理。

24小时信用卡客户服务专线  
**40088-95580**  
详询中国邮政储蓄银行官网：[www.psbc.com](http://www.psbc.com)

股票代码：1658.HK

我要办卡 扫一扫更多惊喜