

警惕！投资理财落入非法集资陷阱 受害者九成是老年人

江东警方发布预警，辖区非法集资案比去年同期增150%，涉案金额超1亿元



现如今，在宁波各小区周边写字楼里，各种“投资理财”、“财富管理”公司和机构如雨后春笋般遍地开花，全民投资盛况空前，特别是老年人对这种投资格外热衷。

然而，部分企业和机构却暗中干起了非法集资的勾当，通过“糖衣炮弹”和“高息诱惑”，使市民掉入陷阱，最后人去楼空，卷款逃跑。

据江东警方调查，众多非法集资案中，受骗者中老年人的比例占了近九成。

记者 戴巧泽
通讯员 朱君敏



漫画 章丽珍

100多位老人被骗350多万元

“我被宁波安银骗去了好几万元，现在公司老板逃走了，拿回钱的希望基本上是没有了，只怪我太放松警惕了。”面对民警，64岁的李女士一脸的懊悔。

据江东公安分局经侦大队民警介绍，位于中兴路一写字楼内的宁波安银投资有限公司去年年中成立，自成立起该公司便一直干非法吸收公众存款勾当，至案发时涉案金额约350万元，受害者中以老年人为主，有100多人。

安银公司派出业务员，专门找一些老年人较多的场合分发宣传单，或者以赠送礼品的形式将老人吸引到门店内，登记身份信息。随后通过电话回访或短信通知等建立联系，大打“温情牌”让老人放松警惕，购买所谓的理财产品。

据李女士回忆，业务员对所有老人都很热情，等互相熟悉后便开始介绍公司的相关业务，表示将投资厦门的一家石化公司提炼混合油及环保油品开发的项目。

“那些业务员讲起来头头是道，介绍了当前我国的一些环保政策，说国家将大力扶持这些环保类项目，发展前景非常好。”

李女士说，安银公司许诺年利率18%，获利周期也很短，风险看上去不是很大，她便投了几万元进去，起初还能按时拿到利息，可还不到3个月，公司就倒闭了，他们赶紧报警。

民警调查发现，该公司法人代表高某除了这家公司，还在江苏常州和泰州分别成立了两家投资公司，涉及金额也有近150万元。目前，嫌疑人高某已被警方采取刑事强制措施。

仅江东各类理财机构超1000家

据江东警方介绍，通过群众举报、民警排查等手段，目前他们已掌握了30多起非法集资案件，与去年同期相比上升了150%，涉案金额超过1亿元，受骗人数约3000人，其中老年人占了九成以上。

记者调查发现，根据江东区市场监管局经过企业工商登记信息分类排查，该区域内共查出名称中含有“投资咨询”“投资理财”“财富管理”“理财服务”“资产管理”等字样的企业和机构超过了1000家。

这些企业一般都将地址选在地段繁华的中心

城区，或是居民较多的小区周边，方便进行宣传，宣传的口号也几乎相同，“收益高”、“周期短”。

据警方统计，这些涉嫌非法集资的企业，采取的手段也相差无几。

“这些企业会先组织业务员在商场、小区内发放理财宣传广告，吸引顾客，门店内流动的基本上是老年顾客。为老人们提供免费服务，或者组织免费旅游，让他们放松警惕。等老人们投钱进去后，先让他们尝一点甜头，诱使投入更多的金钱。不久，公司便关门，负责人卷款跑路。”

业务员打“感情牌”奇招迭出

据民警介绍，为了获取老年人的信任，这些投资公司的业务员奇招迭出，大打感情牌。

有些业务员经常会给老人打电话或者发短信，嘘寒问暖，下雨了送伞，天冷了送围巾。甚至还时不时地往老人家里跑，提着水果、饼干等去慰问，让不少老人感动不已。

长时间坚持下来，有些业务员变成了老人们的“干儿子”、“干女儿”，老人们几乎没有招架之力，无不被轻松“拿下”。

有些公司为了树立高大上的形象，玩起了赞助商的把戏。前不久，民警在小区巡逻时，发现某小区在举办重阳节晚会，仔细一看主办

单位是某投资公司，活动道具、奖品都是这家公司赞助的，赢得居民一片好评。抽奖环节的奖品很多，工作人员在发奖品时，还会让老人登记身份信息。随后，业务员再打电话推销，这样便可轻松取得老人信任。

有一些投资公司会赞助社区的老年门球队、腰鼓队等，给他们买队服，这样老人穿着印有“××投资”的队服，无形中成了活动广告，也增强老人的信任感。

还一些投资公司业务员甚至和大妈们一起跳广场舞，借机培养感情。可见，投资公司的触角几乎无孔不入。

为何上当受骗的多为老人？

从警方披露的信息可见，在目前的非法集资案件中，中老年人无疑成了受骗的高危人群。

据办案民警分析，这是因为老年人有一定的积蓄，渴望进行高回报投资却又缺乏有效的信息来源和准确的判断能力，警惕性差，容易上当受骗。

同时，缺乏子女的亲情关爱也是导致老年人频频落入非法集资陷阱的一个重要原因。民警说，目前掌握的几起非法集资案件中，不少老人都是瞒着子女去投资的，有的还特意叮嘱业务员不要往家里打电话，免得家人唠叨。

老年人容易博取信任，又缺乏投资理财的知识和渠道，多数老人被对方的一些小恩小惠迷惑，一开始会试着投一小笔钱，而投资公司也会按时兑现好处，尝到甜头后，他们就加大投资额度。还有一些投资公司将老人的信息共享，一部分老人先后被多家公司诱去投资。

还有一部分老人是因为抱着侥幸心理，最后才越陷越深。71岁的刘老太曾被骗过，可后来还是经不住诱惑，先后投资了五六家公司，被骗了30多万元。她说：“看到自己的钱打了水漂，总想再去挣回来吧，我知道那些公司都是骗人的，所以想投些短期的，拿点甜头就撤，不料一个月不到那些公司就倒闭了。”

警方提醒

遇高额回报 尤其要当心

针对众多的非法集资案件，警方提出了几点建议：

绝大多数非法集资案件中，公司主要成员如法人代表、业务员多是外地人员，而且他们的投资项目基本上也都在外地，投资项目主要集中在农林畜牧业、旅游开发、环保、矿产资源等方面，遇到这种情况，老人们一定要多长个心眼。

民警发现在老人报案过程中，很多人以为拿着对方的名片就掌握了对方的身份信息，其实大多数业务员是用假身份信息。因此，我们在投资前就应对业务员的身份信息进行核实。

不少老人还会拉着朋友一起投资，趁机索取一笔提成，这其实最危险，很多非法集资案里，几十年的老朋友最后都反目成仇，大打出手。

警方也建议相关监管部门加强对以老年人作为投资对象的企业进行排查，发现问题及早阻止。另一方面，金融监管部门也要对各大银行提出要求，注意对老年人大宗取款时做好风险提示。同时，年轻人也应该给予老年人更多的关爱和照顾，消除他们的寂寞孤独感。

“碰到有人以高额回报推销产品时，在投资前应多与家人或亲友沟通，大家多方核实、综合判断，可大大降低风险；遇到变相传销、高额回报等诈骗行为等，要及时向政府部门咨询、举报或提供线索；一旦发觉受骗，立即向警方报警，而不要被犯罪分子所惑或愚弄，为追回损失而帮骗子说情。”民警说。