

我市法院3年大数据—— 揭秘非法集资花样套路

民生关切
Min Sheng Guan Qie

记 者 董小芳
通讯员 钟 法

市中级人民法院近日召开新闻发布会，公布3年来我市法院审理的非法集资犯罪案件情况，用具体数据、翔实案例，揭秘非法集资的花样套路，给市民朋友提个醒。

案件多发 犯罪呈现六大特点

2014年，陈某设立浙江度支生态农业发展有限公司等多家公司，以生态农业、千岛湖养老项目向社会公众宣传，并以高额利息为诱饵吸引客户投资。2016年1月至2019年1月，被告人王某、俞某受陈某指派，负责“浙江度支生态农业发展有限公司余姚黄家埠营业部”具体业务，直接吸收社会资金541万余元，实际未兑付326万余元。

这是一起典型的非法集资犯罪案件。法官说，不法分子往往打着“投资理财”“资金运作”等旗号，编造投资前景，引诱受害人上钩。

据统计，2018年至2020年，我市两级法院一审审结非法集资犯罪案件357件，涉及

集资参与人19.6万人，涉案金额745.37亿元。

从我市法院审理案件来看，此类案件呈现六大特点：涉案人数多、金额高，有的案件集资参与人数多达上万人，遍布全国各地，涉案金额数千万元甚至数亿元；涉案行业广泛，随着互联网金融的兴起，非法集资由线下发展到线上，并向各个行业渗透；犯罪手段更加隐蔽，犯罪分子往往打着高科技、互联网金融等旗号，比如利用P2P网贷平台非法集资等；该类犯罪公司化、专业化倾向明显，很多成立子公司、分公司，形成组织严密、分工明确的犯罪组织。因涉案人数多、时间长、地域广，造成该类案件处理难度大，审查、判断证据都较为困难。而且，非法集资多因资金链断裂才案发，大部分资金已被挥霍或挪作他用，使得集资参与人获偿比例低。

套路多样 万变不离“高利息诱饵”

投资“私募基金”掌握财富密码、入股“养老项目”赚取高额回报、“爱心助农”利人利己、“民间标会”按月付息……如此充满诱惑的广告背后，很可能就是非法集资者的套路。

被告人杨某等人搭建“六顺财富”网络平台，以资金用于投资其他公司、新能源汽车项目等名义，用高利息诱饵，大肆向社会公

众募集资金，向近2000人募集资金5.61亿元；被告人邹某等人上线运营“博安杰”互联网金融借贷平台，以9%至15%年化收益率、返现、实物奖励等为诱饵，向社会不特定人募集资金，非法集资近2亿元，造成损失近5000万元。

剖析我市两级人民法院2018年至2020年受理的非法集资犯罪案件，发现此类案件以高利息为诱饵，表现出四大套路：

一是承诺高额回报。不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报。

二是编造虚假项目。不法分子大多通过注册公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创新创业等幌子，编造各种虚假项目，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。

三是以虚假宣传造势。不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请名人站台，雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等，制造虚假声势。

四是利用亲情诱骗。有些非法集资参与人，为了完成或增加自己的业绩，不惜利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入。

**守牢钱袋
切记多看多思不盲目**

防范和惩治非法集资犯罪，

事关金融安全、社会稳定和群众切身利益。在非法集资犯罪案件办理过程中，我市法院注重与公安、检察机关加强沟通协调，形成打击合力，同时坚持“应追尽追”原则，最大限度地追赃挽回损失。

那么，对市民群众来说，如何防止掉入非法资金套路的坑？法官提醒，一定要谨记多看多思。

多看，除了要看该公司是否有企业营业执照、相关金融牌照外，还要看其宣传内容中是否含有或暗示“无风险、高收益、稳赚不赔”等内容；另外，要看其所宣传的实体项目的真实性、资金的去向、获取利润的方式等，以及其是否面向特定群体等。多思，就是要真正了解该产品及市场行情，思考其是否符合市场规律，思考自身的经济实力是否具备抗风险能力。最重要的是，千万不要头脑发热，不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资，拖延一晚再作决定，给自己冷静的时间。

此外，市民朋友投资理财，一定要通过正规渠道购买金融产品，不要与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条，同时注意保护个人信息，遇到涉嫌非法集资行为，应及时举报投诉。

3任法官12年接力坚守 余姚这个执行案子让人暖心

**培育和践行
社会主义核心价值观**

记者 董小芳 通讯员 郑珊珊

“感谢法官，12年了，你们每年都按时将执行款交到我手上，让我对生活充满希望！”近日，拿到最后一笔执行款后，申请人王某拉着余姚法院执行员郑旭辉的手激动地说。自此，这场历经3任法官、持续12年的执行接力，终于落幕。

13年前，林某因经营所需向王某借款42万元，并出具借条一份。但是，归还3万元后，林某便“消失”了。2009年8月，王某将此事起诉至余姚法院，要求林某立即归还剩余借款39万元。法院判决支持了王某的诉讼请求。判决生效后，林某依旧未履行还款义务。

2010年4月，案件进入执行程序，但林某始终处于“失联”状态，财产查询结果显示其名下没有可供执行的财产。案件一时陷入了僵局。

但执行法官没有就此放弃，多次前往林某家中，寻找其下落及可供执行的财产线索。林某的姐夫姚某了解案件情况后，主动向执行法官表示愿意为林某偿还欠下的借

款。最终，在法官的调解下，双方达成执行和解协议，由姚某一次性支付5万元，此后12年每年支付3万元，直至给付完毕。

长达12年的和解方案，如何保证每年的执行款能如期兑现？申请人王某心存怀疑。时任案件承办人周旭东给她吃了一颗定心丸，“你放心，我们一定会跟踪到底。”

为了这个承诺，在每年付款期限之前，法官都会打电话督促姚某履行还款义务，并及时将到位执行款打入王某银行卡。其间，因岗位调整等原因，承办该案的法官几易其人，但这份传承始终没有间断。

2016年，郑旭辉接手了该案，并按照惯例提醒姚某。然而，电话那头的姚某为难地表示，因为身体原因无法按时还款。细问之下，郑旭辉了解到，姚某因身患风湿性关节炎，行动不便，导致其不能到法院支付执行款。

考虑到姚某的实际情况，郑旭辉当即决定特事特办，主动上门收款，并代其将执行款送至申请人手中。就这样，6年来无一例外。

因一个承诺，姚某12年如一日，在身体抱恙的情况下，依然诚信履行还款义务，令人心生敬佩。同样，余姚法院3任执行法官，持续12年接力，令人赞叹。

女童迷路走失 老伯帮忙找回

暖新闻

通讯员 朱剑庆 记者 董惊鸿

“那种失而复得的心情，真的无以言表，假如没有您的帮助，我无法想象后面会发生什么。”8月11日上午，家住余姚阳明街道潘巷村的赵女士来到方桥村村委会，心里还惦记着那名意外走失的小女孩，为此，他在沿途特别留意。直到行至1.5公里外的方桥集镇冷江东路，陈老伯发现有个小女孩倚靠着电线杆，蹲在地上哭，他马上停车上前询问小女孩，是不是找不到妈妈了，小女孩点点头。想到有可能就是那名走失的女孩，陈老伯就带上小女孩，掉转头往方石桥村方向走，临近村口时，再次碰到还在寻找女儿的赵女士。母女相见，彼此痛哭流涕，待赵女士回过神来，发现好心人已悄然离去。

事后多日，赵女士一直通过各种途径寻找这位好心人，经多方打听，终于找到了陈老伯的下落。

取监控后发现小女孩独自从工厂大门左侧走出，由此判断是往方桥集镇方向走了。心急如焚的赵女士，只得沿着长冷江一路寻找，逢人便问有没有看到自己女儿，包括在路边农田劳作的陈华表，然而得到的都是让人失望的回应。

游客滩涂玩耍突遇涨潮被困 余姚泗门派出所民警和救援队及时救援

本报讯（记者黄程 通讯员黄庐锦 陈福良）近日，在余姚市公安局泗门派出所干警和泗门镇汝湖救援队的共同努力下，成功救出泗门镇万圣村海塘边3名被困人员。

等赶到泗门派出所干警赶到时，潮水已经涨到了3人的脖子处。情况紧急，干警马上联系了正在附近巡逻的汝湖救援队。救援队火速赶到现场，4名水性极佳且熟悉这片海涂的队员立刻穿上救生衣下海。由于涨潮速度快，海浪一波接一波，给救援带来了很大困难，救援队员花了十几分钟才游到漂浮着的3人身边，为他们套上救生衣，用安全绳连接后成功上岸。上岸后，经初步检查，3名被困人员并无大碍。随后，3人被送往余姚市第四人民医院做进一步检查。

让体育锻炼成为习惯

民声 刘洪

据《宁波日报》民生版报道，“没想到咬咬牙提个箱子竟然气胸了。”对于这次意外受伤，躺在病床的小王至今还没回过神。十八九岁的大学生，理应展现生气勃勃、青春健康的面貌，可现实经常是另外一番景象。报道中的小王仅仅将17公斤重的行李箱提到5楼，就气喘吁吁、汗如雨下，甚至还闹出气胸病来，体质如此堪忧，真是令人唏嘘。

近年来，不少学生身体素质下降，尤其是耐力和柔韧性下降幅度最为明显，长跑累倒一群，军训晕倒一片，学生体质如此“羸弱”，又如何接好民族复兴的接力棒？身体是工作学习的本钱，体育锻炼的重要性不言而喻，可人人皆

知的道理，在现实生活中很多人却做不到。

一些学生体质下降原因很多，一方面家长和学校过多关注学习成绩，而忽略了孩子的体育锻炼，很多学校为提升文化成绩，大幅减少体育活动的空间。另一方面，现在很多学生疏于体育锻炼，大把的时间用在玩电子产品上，早已将篮球、踢足球、打乒乓球的乐趣抛之脑后，成了“肩不能挑、手不能提”的孱弱一族。

少年强则国强。青少年的健康体魄不仅关乎个人成长和家庭幸福，也关乎国家未来和民族希望。期待全社会多方共同努力，引导青少年积极参加体育锻炼，养成每天运动的好习惯，让青少年身心得到全方位的健康成长。

（欢迎投稿，来稿请发民生邮箱1871684667@qq.com）



近日，象山县公交公司119路公交车的驾驶员自筹资金，为线路上的10辆公交车增配了40把爱心伞，供乘客遇到下雨时借取，用后自行归还即可。119路公交车驾驶员励海洋告诉记者，这段时间雨水不断，为了给忘带雨伞的乘客“遮风挡雨”，励海洋与线路长商量购买爱心伞事宜时，该线路其他驾驶员听说后纷纷响应参与。

“油龙”污秽不堪 违建“我行我素” 两大烦心事愁煞鄞州世纪龙腾业主

求证新闻

本报讯（记者仇龙杰）近日，有网友通过中国宁波网民生e点通群众留言板发帖反映，鄞州区世纪龙腾大厦外墙有一条烟道直通楼顶，导致楼顶全是油污。另外，12层楼顶公共部位遭违建，导致楼下业主家里漏水严重。

8月12日，记者在现场看到，世纪龙腾大厦一层最北面是一家饭店。一根排烟管从该店北面一窗口位置接出，一直从大楼二层“爬”至14层楼顶。

在几名业主的陪同下，记者到达楼顶，只见部分地面有很多油污。业主们说，管道最终会“爬”到楼梯厅的上方位置，那里油污更多。每到雨天，这里的油污就会被水冲下，别提有多脏了。

此外，楼顶违建的阳光房也让这里的业主揪心不已。记者在楼顶一边缘处向下望，看到大厦另一处12层楼顶平台上搭建着玻璃房，房内晾晒着衣物，还安装了洗衣盆。墙上被安装了景观假山。

“这是13层的一业主搭建的，



窗口位置接出的排管道直通楼顶。（仇龙杰 摄）

这样搭建后，他自己舒服了，但底下的业主遭殃了，漏水一直蔓延到楼下三层。由于墙面和地面都装了东西，所以物业一直没办法做防水。”业主张先生说。

据该大厦业委会主任毛先生介绍，这座大厦建于1993年，属于商住综合楼。2008年11月，一层最北面的店铺开了一家“来必堡”快餐店，并在没有经过任何部门审批的情况下私下建造了这条排烟



楼顶平台上还有建玻璃房，并安装了石头材质的假山。（仇龙杰 摄）

管。很多年过去了，快餐店转手了好几次，但是排烟管道的问题始终没有解决。每逢台风天，这条管道就被吹得“咣咣咣”地响，存在严重安全隐患。另外，遇到暴雨天，12楼顶层的违建也使好几户业主家里频频漏水。

去年11月5日，街道和社区牵头对大厦外立面实施改造，业委会将这些问题报给了他们，但直到现在，改造工程早已完工，而违建依

然没有拆除，防水改造也没有进行。

业主们要求东柳街道和景苑社区采取有效措施，尽快为业主们解决这两大烦心事。

发现身边不文明，请您继续通过以下方式反映：

1、拨打热线81850000
2、微信搜索“nb81850”，关注后直接留言
3、登录中国宁波网民生e点通