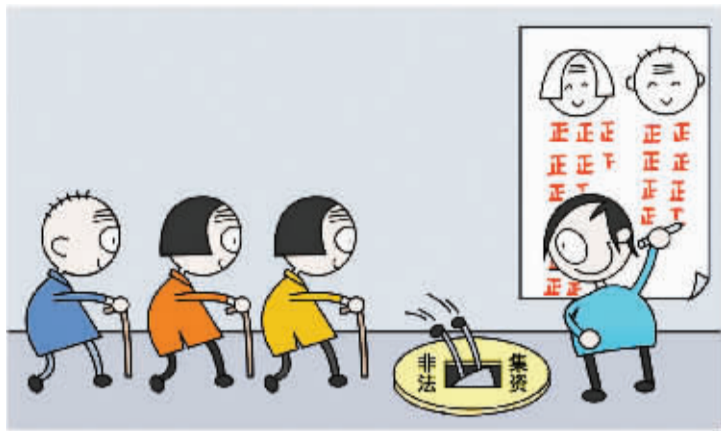




海曙去年立案9起,今年前三季度立案14起 非法集资案件多发 受害者多为老年人

□记者 王思勤 通讯员 张黎升 孙海荣

近段时间,市三区范围内,非法集资、非法吸收公众存款类案件发案率走高,受害的大都是老年人。昨天,海曙区金融办发布了相关数据,海曙法院也发布了典型案例,希望能借此引起广大市民,特别是老年人的注意。



CFP供图

数据 非法集资类案件发案率走高

宁波是互联网金融试水的先行区,P2P产品、众筹等新业态发展较快。以海曙为例,经初步排查核对,区内现有投资理财类企业300余家。

据统计,去年,海曙区涉嫌非法集资立案9起,涉及资金10667万元。今年仅前三季度,该区涉嫌非法集资立案就有14起,涉及资金9749万元,非法集资案件呈逐年走高趋势。

2014年至今,海曙法院共审结非法吸收公众存款案8起,除了2件为被告单位直接参与外,也有多件为被告人作为公司法定代表人和实际负责人,在经营过程中,未经依法审批情况下,以资金周转为由,通过刊登融资广告,举办宣讲会等形式,向社会不特定公众吸收存款。而在审结案件涉及的239名被害人中,大部分都是中老年人,单次吸收存款从一万元到千万元不等。

案例 方式有开宣讲会、送小礼物或提供免费旅游

昨天下午,海曙法院的法官介绍了几例典型的非法吸收公众存款案件。

第一个案例。被告人闫某等在市中心租用了某写字楼作为办公地点,雇了一群年轻人,游走闹市街头,拿着传单,看到大叔大妈路过就上前亲热地介绍。又在多个社区、居民聚居区,开投资宣讲会,到场送小礼物,发投资说明书,承诺投资项目绝对保本,回报大,年利率可达17%。单在奉化某农庄的宣讲会上,就有200多名老年人参与,宣讲会后,吸收资金达112万元。

几个月后,闫某自称被骗,该矿产投资失败,资金全被上家卷走,无力还钱。数名被害人报案,然而,几千万的资金已追不回来了。最终法院宣判,被告人构成非法吸收公众存款罪,判处有期徒刑3年,缓刑4年,并处罚金。

第二个案例。一家深圳的投资公司在宁波设立了分公司,以上市股权投资为名,开展集资推介活动。通过前期发传单、办免费理财讲座等,吸纳了部分中老人为其会员。

接下来,公司请这些会员走进养老院,以亲身体验做宣讲,鼓动养老院的老人,把钱投入到股权投资项目,并承诺,该项目月息高达2%-2.5%。不仅如此,公司还定期请荣誉会员,也就是投资大户,到海南等地免费旅游,参观公司投资项目中的土地、厂房。

事实上,该深圳总公司本就是一个空壳,而那些投资项目里的厂房、土地,也是假的。至去年案发,宁波分公司向93位借款人吸收了1400余万元,部分用于支付利息、组织活动和业务员提成等,后无法归还,造成被害人1100余万元的损失。

提醒

不要盲目投资 高回报率的非法理财产品

“老年人容易博取信任,又缺乏金融、投资的知识,这些所谓的理财公司就瞄上了他们手上的闲钱,甚至是养老金。”办案法官说,多数老人被对方所给予的一些小恩小惠吸引,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,老人们开始增加投资金额。还有一些投资公司之间互有联系,老人信息也被共享,一部分老人先后被多家公司诱去投资。

海曙区金融办相关负责人表示,非法集资不同于一般借贷,它是未经有关部门依法批准的机构,公开向社会公众吸收资金,并承诺还本付息的行为。多数情况下,明显偏高的投资回报很可能就是投资陷阱,超高投资回报不可能维持太久,其中必有嫌疑,“案件中,这些受害人往往都存在盲目追求高回报,只看到眼前利益的贪利心理。”

此外,海曙区金融办的负责人建议,对于抗金融风险能力不高的老年人来说,不要盲目投资高回报率的非法理财产品,因为高回报意味着高风险。最好还是到银行等正规的金融机构,投资一些相对稳健的理财产品。平时,也切勿轻信那些投资公司宣传的“高大上”的企业形象,对于邻居、同事等熟人的热心推荐,要多留心辨别,不要碍于面子或关系盲目投入。

无理由退房

恒大地产 宁波营销中心 售楼处地址:海曙区世纪大道300米

恒大·城市之光
EVERGRANDE CITY LIGHTS

金秋特惠 110m²精装3房 8.5折清尾

[140-180m²公园精装豪宅 火爆预约中]

中山路上/大公园/优教育/全屋地暖 中央空调

加入城市之光VIP尊享计划 畅享更多优惠

来访即送恒大冰泉

0574 27622222

营销中心/中山东路与世纪大道交汇处向东300米 项目地址/中山路以南 百丈路以北 西邻新河世纪大道 发展商/恒大地产集团 营销代理/世联行 金牌推广/杭州御城创通 预售证号(2014)第4号 商办证号(2014)第23号

风险提示:本楼盘预售资金监管账户为:宁波恒裕房地产开发有限公司,开户银行:宁波银行。所有预售资金于2015年10月20日前全部存入监管账户,不意味本公司对此承担任何责任。本广告为要约邀请,买卖双方权利义务以双方签订的《商品房买卖合同》为准。

扫一扫 手机看房