

非法集资的典型案例分析

案例 1---养老度假村骗局

刚退休不久的刘大爷出门买菜时，碰见一个路边促销摊点，正在组织登记免费旅游，包吃包车还不收钱。登记后第二天，刘大爷跟着 30 多位老年人来到一个度假村，吃喝玩乐了一天。度假村风景优美，设施齐全，旁边还有一建筑工地正热火朝天地施工。工作人员趁机告诉他们，公司专门投资养老项目，现在正在扩建，可以租赁也可销售，也可先租后售。签订合同后，还可按销售产品预售款 16%至 19%的比例向客户返还高额推广费，合同到期后还本付息等。很快，刘大爷一行纷纷交钱签订购买合同，心里盘算着能早日入住度假村。不久，公司跑路，一大批像老刘这样，用半生积蓄，一心想为自己安排个舒适晚年的老年人们，成了受害者。

案例 2---“杀猪盘”骗局

小吴在 QQ 上认识了“投资专家”，并在其带领下进入投资理财 QQ 群。QQ 群以理财赚钱分享为主题，有专业的“老师”每天在群里介绍炒股秘诀。时不时还宣传炒期货的高额回报，推广他们自主研发的“投资平台” APP。小吴在群中学习了一段时间，每天看到其他群友不断讨论自己炒期货获得的高额收益，同时晒出各种收款到账图片，心动不已。于是下载群里发的“投资平台” APP，在“老师”的指点下，前后充值 20 多万元，多次购买“老师”推荐的指数，不料全部

亏损。事后经核查，“投资平台”APP并非各类正规交易所，指数涨跌都由不法分子团队操控。不断引导受害人反向操作，直到把钱都亏光。而QQ群内除了小吴，其他人都是“托”。在这个骗局中，不法分子把受害者叫做“猪”，把沟通、联系情感叫做“养猪”，把最后的诈骗叫做“杀猪”，因此叫“杀猪盘”。

案例 3---普洱茶收藏骗局

潘某注册成立南京 xx 茶业有限公司，聘用业务员，到闹市区向中老年人分发传单，邀请其到公司免费品尝普洱茶。期间，对普洱茶的功能及收藏价值等作夸大，称可代老百姓免费收藏所购普洱茶，并将投资款用于公司办茶楼、开设茶叶销售连锁店等。承诺以 14%-22% 的年利息返还投资款，1 年或 3 年期满后退还本金，诱使老人签订购销合作协议书，以现金方式一次性支付投资款。为迅速骗取大量资金，潘某成立多个分部，聘用周某、袁某、朱某担任各分部负责人，继续非法集资。半年间非法集资额达人民币 1433 万余元。非法集资所得款项除少量用于购买普洱茶等，余款均被潘某、周某、袁某、朱某等人瓜分，导致无法归还 314 名当事人的钱款。2011 年 4 月，江苏省某中级人民法院依法判处潘某无期徒刑，剥夺政治权利终身，并处没收个人全部财产；判处周某有期徒刑 15 年，并处罚金人民币 30 万元；判处袁某有期徒刑 13 年，并处罚金人民币 20 万元；判处朱某某有期徒刑 14 年，并处罚金人民币 25 万元。

非法集资线索举报

为了进一步推动防范和处置非法集资工作与群防群治有效结合，切实提升首都社会金融安全意识，调动群众发现举报涉嫌非法集资线索的积极性而制定的法规，2016年3月30日，北京市金融局、北京市网信办、北京市银监局、北京市证监局、北京市保监局、北京市委社工委联合发布《北京市群众举报涉嫌非法集资线索奖励办法》，自2016年3月30日起实施。

群众可通过以下途径举报涉嫌非法集资线索：

- （一）就近到公安机关举报
- （二）拨打市非紧急救助服务中心电话举报：；
- （三）通过“首都非法集资线索举报”小程序（下方二维码）举报；
- （四）通过电子邮件举报：bjsdfjb@163.com

