

# “新型养老模式”“金融创新”“环保产业”…… “业务经理”口中这些高大上的词 可能都是非法吸金的深坑

首席记者 李卉 通讯员 李倩

高于银行利息5-10倍,面向公众大量吸收存款,以投资养老项目为幌子,向老年人吹嘘“入住有优惠、不住有回报”……涉众型经济犯罪直接损害广大群众的切身利益,严重干扰市场经济秩序,对社会和谐稳定构成了极大威胁。公安部披露,2019年以来,全国公安机关共立非法集资、传销等涉众型经济犯罪案件1.5万余起,涉案金额3400余亿元。

我市涉众型经济犯罪情况如何?防范、打击成效怎样?在“5·15”打击与防范经济犯罪宣传日到来之际,记者进行了深入采访。

## 株洲经侦破获多起 涉众型经济犯罪大案

市公安局经侦支队相关负责人介绍,涉众型经济犯罪不是法律的概念,而是对犯罪形势分析以后提出来的犯罪的概念,主要包括非法吸收公众存款、集资诈骗、传销等犯罪活动。另外,在证券犯罪、合同诈骗犯罪、假币犯罪、农村经济犯罪活动中,也有类似涉众因素存在。此类案件往往被害人数量多,经济损失巨大,社会影响非常恶劣。

以株洲市公安局经侦支队近年来侦破的几起案件为例:

以养老为噱头——湖南某老年公寓服务有限公司株洲分公司非法吸收公众存款案。该公司以散发传单、宣讲会等方式,面向老年人公开进行“充值入住有优惠、不住有回报”的夸大、虚假宣传,借用签订养老预订服务合同和办理服务卡的形式约定借款期限,以消费补贴券的形式约定借款的利率和利息支付方式,共涉及集资参与人890余名,投资金额7700余万元。

近年来案情最复杂——株洲某投资管理有限公司非法吸收公众存款案。犯罪嫌疑人以手中有大量银行资金过桥业务需求为由,通过业务员向民间大肆宣传,开展资金过桥、债权转让业务,承诺支付高息以达到融资目的。该案涉及株洲所有县区及省内十余个市州,系我市近年来案情最为复杂的非法集资案件,共涉及1700余名集资参与人,投资金额12亿余元。

新中国成立以来,我市侦办涉及金额最大的传销案——公安部督办的“3.15”维卡币特大网络传销案。该案共抓获犯罪嫌疑人123人,冻结查封犯罪资金17亿元。犯罪嫌疑人以网络虚拟货币“维卡币”为道具,以高额回报、快速致富为诱饵,发展、吸收下线,涉及全国20多个省级行政区以及部分其他国家,国内参与“维卡币”传销账户逾200万个,涉案金额近150亿元。

## 这些精心炮制的骗局 你是否都能识破?

随着警方的深入打击,涉众型经济犯罪的手段也更加隐蔽。一些非法集资打着“养老”“互助合作”“金融创新”等旗号,有的以发行股金等方式吸收资金,变相吸收存款;有的以兴办实业为名,承诺回报,实则进行非法集资;有的以返租、代管、代养等形式销售商品,收取保证金;有的以国家对生态环境保护、发展绿色产业、民间资金造林等方面采取的政策为幌子,许诺高额回报,非法向公众吸收资金;有的鼓吹“消费储值”的经营模式,通过收取商家和消费者加盟费的方式,开展变相传销活动。

从行业看,这些骗局涉及农业、养殖业、房地产、医药、文化、旅游等领域。他们不仅瞄准下岗职工、退休老人等弱势群体,也会针对文化程度高、经济实力强的“精英人群”有针对性地进行诈骗。



▲打击涉众型经济犯罪专项行动领导小组举行案情讨论会

## 探索总结“由人到案”新战法 在全国尚属首创

近年来,株洲公安深入贯彻全国、全省经侦工作会议精神,围绕“两年锻造全新警种”要求,以遏制犯罪、防范风险、服务发展、维护稳定为目标,持续推进防范打击涉众型经济犯罪。

为此,市公安局成立以副市长,市公安局党委书记、局长李晓葵任组长的防范打击涉众型经济犯罪专项行动领导小组,高位推进防范打击涉众型经济犯罪工作。同时,多次组织学习培训,不断强化经侦民警的案件侦查突破能力、资金查控分析能力、数据分析运用能力、执法全程把控能力。

经侦支队加快对“违法犯罪资金查控中心”和“经济犯罪类罪分析模型”的建设、开发与应

用,自主研发出涉税型、涉众型两套经济犯罪类型分析研判预警系统并投入使用,获评“全省公安机关优秀重点改革项目组”。涉众型经济犯罪预警模型加强对风险主体的监测预警能力,并将预警结果推送全市落地进行研判打击。在“买卖发票中间人涉税预警系统”的实战应用中,创造性探索总结出了一套针对高危地区人员实施输入型涉税犯罪的“由人到案”新战法,在全国尚属首创。

从2019年4月开始,全市公安机关开展防范打击涉众型经济案件犯罪专项行动,截至去年年底,积案化解率达83.3%,新案办结率达78.6%,有效遏制了涉众型经济犯罪在我市的高发势头。

## 新闻链接

### 株洲公安拍摄原创公益微电影

围绕防范涉众型经济犯罪,市公安局经侦支队通过对真实案例进行改编,拍摄了原创公益微电影《莫让养老变“坑老”》,带您识破养老类非法集资骗局,大家可扫码观看。



本版图片由李卉提供

# 蹲点摸排、培训“兼职侦查员”、组织“银发小分队”…… 为了居民们的“钱袋子”安全 民警们也是拼了

首席记者 李卉 通讯员 魏天宇 刘肖翔 罗和平

去年4月,全市公安机关开展防范打击涉众型经济案件犯罪专项行动以来,各级公安机关紧盯重点领域和重点地域,进行“滚动排查、逐家体检、分类施策、实时监测、规范处置”,及时化解存量风险,有效遏制增量风险。在风险摸排行动中,派出所社区民警作出较大贡献。一起来看看这些平时走街串巷的社区民警,如何发挥特长,与不法分子斗智斗勇。

## 1 举办“知识小课堂” 培训“兼职侦查员”

肖敏宁,男,芦淞公安分局建设派出所社区副所长。

“不但可以买保健品,还可以投资,相当于每个月多了一份退休金,为什么不可以?”去年6月,肖敏宁和同事在中心广场某写字楼进行走访调查时,遇到一位老人家通过电话与人争辩。很明显,老人想投资,但家人表示反对。这该怎么办?肖敏宁自有主意。

他热情地招呼老人,提出可以陪他回家,一起说服家人。到家后,肖敏宁拿出资料,详细科普了老人所遇公司的性质、可能实施非法集资的手段,同时进行投资风险提示,并反复提醒老人的妻子要严格看管好存折,大额经济支出必须告知子女。

此后,肖敏宁又通过视频方式联系了老人在外地的子女,告知相关情况。由于辖区内商户楼较为集中,在防范打击涉众型经济犯罪专项行动中,肖敏宁带领全体社区民警加班加点,将辖区内所有的写字楼以及有可

能存在涉众风险的公司办公地点全部梳理一遍,走访登记在册公司500



▲肖敏宁

余家,排查出风险主体公司53家,优质高效完成了规定任务。

同时,肖敏宁还创新工作方式,组织辖区内高层写字楼的物业管理企业举行“涉众型经济犯罪知识小课堂”,不但为公安机关拓展了线索渠道,也给风险主体公司高压的空间环境。

对辖区内含理财、担保、贷款、融资、投资等金融性质及各类交易场所的公司、企业、办事机构,肖敏宁一直坚持亲自约谈风险公司的法人、实际经营人、公司财务和房东,询问经营情况和盈利模式,进行告诫谈话,建立“一企一档”。

## 2 组建“银发小分队” 爹爹阿姨发现异常立刻报告

陈晓红,女,芦淞公安分局建设派出所沿河社区民警。

在辖区许多老人心中,陈晓红是可爱的干女儿,也是他们生命财产的最佳守护者。去年4月27日,穿着便装的陈晓红在辖区某大厦楼道进行走访排查时,听到一位坐轮椅的阿姨边哭边跟工作人员讲述:“10万元是我的救命钱,明明答应可以治病,现在是钱也不退,医院还不晓得在哪里……”

眼见工作人员一直在敷衍老人,陈晓红于是亮明身份,进行调查了解。最终公司为老人办理了退款手续。这两年,陈晓红已经帮助了16位遭遇类似情况的老人要回钱财。

沿河社区位于中心广场附近,人口密度高,老旧小区多,写字楼也集中,治安情况相对复杂,按理说应该是涉众型经济犯罪高发地带。但是在陈晓红的宣传和关心下,沿河社区几乎



▲陈晓红(中)

没有老人参加非法集资,反而有30多位老人主动参与到排查非法集资的队伍中。这支“银发小分队”成为社区中一道靓丽的风景线,他们或单兵作战,或小团队出发,一旦发现有人进小区做宣传,或是身边的亲友邻居有投资意向,马上就会报告给陈晓红,以便及时采取措施。

同时,陈晓红与街道办、社区居委会、业委会、市场监管所密切联动,高度关注名称及经营范围带有“投资”“财富”“资本”等相关字样从业机构,通过暂缓登记、追根溯源、风险判断、建立专门台账等方式进行管控,尽可能守护好辖区居民的“钱袋子”。

## 3 他走访中发现异样并上报 助力群众挽回数千万元损失

石超,男,荷塘公安分局晏家湾社区民警。

晏家湾社区商业较为繁华,一些披着合法外衣的“投资公司”选择在此发展。在对辖区的风险主体进行全面摸排后,石超瞄准部分“高风险”公司开展工作。他约谈风险主体所在的大厦管理负责人,要求其加强对楼栋营商环境的管理。同时,石超自己也利用各种机会和渠道,随时随地进行反集资诈骗宣传,劝说辖区居民拒绝高利诱惑。

去年1月,石超在走访中发现某公司提前歇业的异常现象,高度疑似非法集资资金链断裂,于是逐级上报。之后,该案被列为督办案件,骨干力量通过几个月缜密侦查,共抓获犯罪嫌疑人11人,追回损失数千万元。今年4月,某广场1栋业主李女士反映,她家房屋出租后,总有“神秘老人”出入。石超马上开展调查,发现该伙租房人员并没有办理相关营业执照,并准备开展集



▲石超(右)

资活动。经过现场劝阻警告后,他及时通知市场监管部门予以取缔,勒令退还投资人的钱财。

石超从军16年,从警19年,他时刻以一个共产党员的标准严格要求自己。工作中,他走遍了辖区孤寡老人、贫困户的家,了解辖区的社情民情和群众诉求,化解社会矛盾,摸排安全隐患。在一次敲门、一次次走访中,他与辖区居民建立起了深厚的感情,是当之无愧的“社区情况知情人,社区治安带头人,社区群众贴心人”。

## 4 不但采集精准,一个不漏 还成功驱离4家“高风险”公司

苏继群,男,天元公安分局泰山路派出所天台社区民警。

去年,涉众型经济单位信息采集开始后,苏继群与社区居委会、区直相关部门密切联动,借力经济普查、联合检查等机会,全面深入地排查风险主体,确保信息真实准确,一个不漏。一年来,苏继群不但采集涉众型经济单位27家,还成功驱离4家“高风险”主体。

听说辖区某大厦内两家公司经常举行小礼品派送活动,苏继群三差五就上门走访检查,没多久就成功将两家公司“赶走”。他又听说附近商业街的两家公司也常常举行小礼品派送活动,吸引不少老年人聚集,于是深入了解两家公司的活动规律,通过明察暗访,全面掌握了公司信息,并对老板进行约谈。最终,两家公司深感“生意不好做”而关门了。



▲苏继群(中)

苏继群对工作尽职尽责且很有方法。直到他提前完成风险主体排查任务后,大家才知道,在此期间,他家人生病住院,年迈的父母又无人照料。他在家、医院、所里,排查地点陀螺般转了一个多月,却始终没有向组织提任何条件。

本版图片由李卉提供