

防非反诈专栏|一月预警（一）

当前，侵害弱势群体的案件频发，各类非法证券期货、非法集资、诈骗案件层出不穷，并且犯罪手法紧跟时事热点、花样百出，我们一不小心便会着了道。为了让大家更全面地了解犯罪手法，提高防范意识，各地公安局、法院和证监局都会梳理典型案例，剖析作案手法，给出预警提醒。小新会定期为大家搬运典型案例，希望大家以例为鉴，提高警惕。

自2024年4月至2025年底部署开展全国打击非法集资专项行动以来，各地、各部门扛牢政治责任、建优工作机制、实施精准拆弹，多措并举、扎实推进，一批风险隐患被及时发现，一批大案要案得到稳妥处置，一批违法分子受到严惩，阶段性成效显著。为进一步增强社会公众防范非法集资的意识和能力，特选取几个典型案例，对非法集资惯用套路等犯罪手法集中剖析，以案说法、以案示警。

一、投资黄金却带不走实物——以投资黄金为名非法吸收公众存款案

罗某华系某丰油脂公司法定代表人，该公司后更名为陕西某丰农林科技有限公司（以下简称“某丰公司”）。公司经营过程中，罗某华为扩大公司规模以及竞标项目工程，通过承诺支付高息的方式，以本人及其妻子周某庆、某丰公司的名义借款，自

2013 年至 2015 年 10 月案发共计借款 5807.84 万元。2013 年 12 月 13 日，罗某华授意其子罗某成立陕西某华信黄金资产管理有限公司汉中分公司，罗某为负责人，该公司以投资黄金为名义非法向社会吸收资金。2014 年 7 月，为继续向社会吸收资金，罗某华指示罗某将公司更名为陕西某源盛黄金投资有限公司。2015 年 4 月，为避开“投资公司”这个敏感名称，罗某华指示罗某将公司名称变更为汉中某源盛世实业有限公司。截至 2015 年 10 月，某源盛世公司共吸收公众资金 5002.3 万元。

后经审理，勉县人民法院认为，被告人罗某华、罗某、周某庆在未取得经营金融业务许可证的情况下，向社会不特定公众进行宣传，均属数额巨大。被告人严某等七人明知某源盛公司未取得经营金融业务许可证，积极参与公司的经营管理活动，向社会不特定公众进行宣传，参与非法吸收公众存款，造成被害人的直接经济损失巨大，社会影响特别恶劣，判决罗某华等十人犯非法吸收公众存款罪，处有期徒刑一年六个月至九年不等，并处罚金 3 万元至 30 万元不等。

➤ 警示：警惕以“黄金理财”为名的非法集资骗局

近年来，黄金理财产品在投资理财领域热度居高不下，同时黄金理财领域也成了非法集资骗局的频发之地。在本案中，非法集资人通过向群众分发投资宣传彩页、聘任讲师宣传黄金投资的优势及好处、通过公司员工自己的人际圈向亲戚朋友宣传讲解投

资、组织投资者实地考察等方式宣传非法集资活动，并要求或以高息诱导投资者将认购的黄金产品留存在公司不带走，公司根据集资人投资数额的多少、投资时间的长短按照相应比例按月给付利息。

此类非法集资行为披着“黄金理财”的光鲜外衣，其主要从事的却并不是黄金产品交易活动，而是以此为名向不特定社会公众吸收资金。投资者在支付资金后并未实际占有黄金产品，而是受高息回报诱导将其留在非法集资人处，只得到了非法集资人为其出具的理财合同等“纸上黄金”，其财产利益难以保障。广大投资者需警惕以“黄金理财”为名的非法集资骗局，通过正规渠道进行投资，切实防范非法集资风险。（陕西省防非打非工作领导小组办公室供稿）

二、购买“投资套餐”享受“三重福利”？——以养老投资为名非法吸收公共存款案

2021年6月，大连商人孙峰找到吕某，邀请其担任新成立的某有限公司法人代表。吕某欣然接受，并借此身份迅速布局“养老产业”。2022年6月，吕某成立某集团有限公司盘锦分公司（下称“某盘锦分公司”），自任法人代表和实际控制人。公司装修豪华，门口赫然挂着“普惠养老，健康投资”的标语，吸引周边中老年群体驻足。

吕某深谙目标人群心理。他亲自设计“投资套餐”：客户只需签订《会员入会协议书》，投资 3000 元至数万元不等，即可享受“三重福利”——每月固定返利（年化收益高达 30%），免费参与“夕阳红”旅游团（曾组织客户赴沟帮子、海城游玩），以及“优先入住高端养老院”的承诺。

为增强可信度，吕某在宣讲会上大肆吹嘘：“我在美国当过教授，名下还有矿山！投资的钱全用来建医院，绝对稳赚不赔！”业务员则负责现场演示“返利计算表”，用红笔圈出“本金保障”字样。短短两个月，某盘锦分公司通过发放传单、举办答谢宴等方式，吸引 72 名中老年人签约投资。然而，这些资金从未流向医院建设——吕某用个人银行卡收取钱款，一部分用于支付员工提成（业务员每拉一单提成 10%），另一部分填补运营窟窿，剩余资金则用于组织客户聚餐、发放“感恩红包”，制造“繁荣假象”。

2022 年 8 月，多名客户发现返利中断，要求退资。吕某先是拖延称“系统升级”，后彻底失联。经审计，吕某共非法吸收资金 90.29 万元，72 名报案人损失 75.29 万元。

2022 年 8 月 25 日，盘锦市兴隆台区经侦支队以涉嫌非法吸收公众存款对吕某立案侦查。2023 年 10 月 9 日，盘锦市兴隆台区人民法院以非法吸收公众存款罪判处吕某有期徒刑一年六个

月，并处罚金 5 万元；追缴违法所得，按比例返还 72 名集资参与人。

➤ 警示：警惕披着“养老”外衣的精准围猎

要警惕披着“养老”外衣的精准围猎。犯罪分子利用中老年人对健康养老的需求，虚构医疗、养老项目，通过“情感营销+小利诱惑”逐步渗透，甚至伪造海外经历提升可信度。

要远离资金池运作的致命陷阱。涉案资金未专款专用，而是拆东墙补西墙。看似稳定的返利实为“新人填旧人”，一旦资金链断裂，投资人血本无归。

不要相信“非金融主体”的高息承诺。养老企业无吸收存款资质，所谓“保本高收益”均属违法。投资前务必查验企业金融牌照，勿被“免费福利”蒙蔽双眼。（辽宁省防非打非工作领导小组办公室供稿）

三、无法开拍的电影众筹项目——以影视众筹名义非法吸收公众存款案

近年来，影视众筹悄然兴起，众筹参与人一般根据票房分红获利，并且自负盈亏。面对日益火爆的国内电影市场，汤某某也想参与电影众筹分一勺羹。2021 年 10 月，汤某某得知某影视公司正在众筹拍摄电影，遂向该公司争取 1500 万元的电影众筹额

度，约定在6个月内筹齐资金，即可获得10%的票房分红。汤某某随即通过线下讲座、沙龙会等方式，许诺定期给予高额返利，吸收各地不特定群众投资资金400余万元。后因没有按期筹齐资金，电影未能开拍，汤某某累计支付投资人利息180万元，剩余资金被其挪用，无法及时偿还。

检察机关经审查，汤某某以电影众筹的名义，采取定期支付高额利息的方式公开向社会公众筹集资金，构成非法吸收公众存款罪。2023年11月，检察机关以非法吸收公众存款罪对汤某某提起公诉。汤某某在案发后退赔所有投资人损失，被法院判处有期徒刑一年三个月，缓刑一年六个月，并处罚金。

➤ 警示：影视众筹投资专业性强应理性参与

影视众筹投资专业性强，回报周期长，具有一定风险。要警惕以影视众筹为名向社会不特定公众吸收资金，承诺定期高额返利的行为实为非法集资，是各类打着影视众筹旗号的骗局。

检察机关提醒，投资者要选择自己相对熟悉的领域，根据自身经济状况、风险承受能力理性投资，分清投资回报是票房分红还是定期返利。谨防影视投资“梦”破碎，票房分红成“泡影”。

（江苏省人民检察院供稿）

四、给老年人免费体检为哪般——以体检中心为饵非法吸收公众存款案

家住湖南株洲的退休人员李先生因身体不适，经邻居老张推荐，前往一家新开业且宣称可免费做全面体检的体检中心。到了体检中心，李先生看到其布置专业，工作人员着装统一，看起来和医院别无二致，顺利完成免费体检后，他对体检中心印象颇佳，并与业务员小王建立了联系。此后，小王频繁邀请李先生参加体检中心的免费讲座，讲座由所谓的专家教授、主任医师讲解健康知识，每次参加还能获得纸巾、鸡蛋等小礼品。

一次讲座后，小王向李先生介绍，体检中心准备扩大规模，邀请他投资入股获取分红利息，承诺年息可达9%。面对高额回报，李先生并未立刻答应，业务员也未强行推销。当李先生因病住院时，小王专程前往探望，这份“热情”打动了李先生。加之得知邻居老张也进行了投资，李先生瞒着家人，在一年多时间里陆续投资20余万元。起初几个月，利息按时到账，但五六个月后，利息发放中断。李先生询问小王，得到的答复是体检中心正在扩大规模重整，承诺下月补发。然而到了下个月，李先生依旧未收到利息，询问老张后得知，老张也已两个多月未收到利息。当两人前往体检中心时，发现那里早已人去楼空，李先生这才意识到被骗，随即向公安机关报案。

2019 年，在株洲市公安局经侦支队统一指挥调度下，包括刘某在内的六名犯罪嫌疑人陆续被抓获。警方调查发现，这家体检中心最初老板是严某，其经营状况入不敷出。而大股东刘某名下还有一家健康产业公司，两人合谋以免费体检为诱饵，长期对潜在投资人关怀备至，获取信任后，以扩大体检项目规模为幌子，通过夸大宣传误导投资人。他们承诺保本保息和高额年化收益率，并用后来投资者的本金支付前期投资者利息，制造盈利假象，诱使更多人投资。进一步调查显示，刘某团伙此前就已通过注册担保有限责任公司、私募基金管理有限公司等多种方式进行非法集资。这些公司均不具备向社会不特定人群吸收存款的资质，随着资金链紧张，他们不断变换公司和项目持续行骗。截至嫌疑人落网，参与投资的老百姓达 800 多人，涉及资金超 2 亿元。

2021 年 11 月，株洲市河塘区人民法院以非法吸收公众存款罪，判处刘某有期徒刑八年六个月，其他被告人也分别被判处三至六年有期徒刑，并处罚金，主犯刘某等人目前仍在服刑。

➤ 警示：以老年人目标的非法集资往往先迎合心理需求

以养老为名的非法集资往往先培养老年人的信任，比如嘘寒问暖、送礼物、逢年过节上门做家务、拜干爹干娘等等，通过各种照顾老人的方式，逐渐取得老年人信任，然后开始潜移默化宣传产品，老年人难以察觉。

打着投资文旅产业旗号和以乡村振兴为名的虚假农业项目非法集资也需要警惕。部分老人退休了，手上有一点退休金，子女又不在身边，有出门游玩去体验养老生活的心理需求。嫌疑人针对老年人的心理需求，诱导老年人办理旅行社会员卡，再通过精心编织的话术，以响应国家的乡村振兴政策、投资前景广阔为噱头，哄骗老年人投资旅游基地或者养殖基地、农产品基地。在此提醒广大老年人，凡是承诺高回报、返本付息的投资项目，都需谨慎对待，切勿被眼前的利益迷惑，避免遭受财产损失。（湖南省防非打非工作领导小组办公室供稿）

内容来源：人民网、国家金融监督管理总局、《中国银行业》杂志

风险提示及免责声明：

本材料仅作为投资者教育用途，不构成任何投资建议或承诺。投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该等信息做出决策，投资者据此做出的任何投资决定或投资行为，风险自担。