

警惕非法集资假借政策名义行骗

涉众型经济犯罪案件往往依托公司、企业之名,长期活动于城市繁华商圈,涉案规模较大
项目类非法集资往往“紧跟”公众知悉度较高的国家政策,尤其是在新能源、新基建等新兴产业领域设立虚假投资名目,以增加自己非法集资的可信度

积极研判非法集资犯罪的新趋势,补齐监管短板,发挥基层防范作用,加大对非法集资犯罪的源头防范和打击力度

□《瞭望》新闻周刊记者 吴文诩 鲁畅

打着“乡村振兴”的幌子,以养殖名义吸纳资金;伪造所谓北京大兴新机场石料供给项目,实施集资诈骗;通过销售所谓新能源汽车充电桩产品,骗取群众投资……《瞭望》新闻周刊记者调查发现,近年来,一些不法分子以注册合法公司或企业为掩护,打着响应国家最新产业政策和重大项目等旗号,编造虚假投资项目,以承诺高额收益为诱饵,骗取公众投资,非法集资规模十数亿元至数十亿元,值得警惕。

今年4月18日,全国打击非法集资专项行动动员部署会暨2024年处置非法集资部际联席会议召开,强调坚决遏制非法集资风险蔓延势头。5月22日,最高人民法院、最高人民检察院分别召开全国法院、检察机关打击非法集资专项行动部署会、培训会,对突出打击重点、全力追赃挽损等作出部署。

受访业内人士和专家认为,假借国家政策名义行骗的非法集资犯罪活动,具有组织化程度高、证据收集难等特点,打击整治存在一定难度,必须铲除其滋生土壤,防范化解金融领域重大风险,维护社会和谐稳定。

“紧跟”国家重大政策

2023年8月18日,内蒙古乌海市农牧局官方微信发布风险提示:重庆亿达汇隆农通农业科技有限公司制订“亿达汇隆农通”计划,拟在全国提拔筛选优质带领人为地区项目负责人,在市、县、镇开设隆农通运营中心,利用隆农通App开展农副产品交易。

该公司打着“乡村振兴”“助农”等旗号,涉嫌以养殖名义吸收资金,承诺高额回报。同时,湖南永州市、河北保定市顺平县、内蒙古赤峰市克什克腾旗、河南汝州市多地有关部门也针对该公司发布风险提示。

记者梳理发现,假借国家重大政策名义进行虚假项目投资的犯罪活动并不少见。一些不法分子打着“国家重大政策+新兴技术概念”等旗号,对自身虚假投资理财项目进行包装,以高收益为诱饵,忽悠群众“入坑”。

2023年4月,海南海口市公安局通报其破获的一起非法集资诈骗案件,当地警方成功打掉一个长期流窜全国多地实施非法集资的职业犯罪团伙。涉案的全享通(海南)能源科技有限公司利用线上线下推广方式,面向公众销售所谓新能源汽车充电桩产品。截至2022年6月,该公司共售出所谓充电桩近2万个,吸收全国6000余名投资人资金10亿余元,但实际用于建设、收购充电桩的资金仅1000多万元,收购、建设充电桩仅123个。

北京叁伍金控投资基金管理有限公司原法定代表人、总经理苑旭光,伙同他人虚构北京大兴新机场石料供给等项目,通过发传单、开酒会等形式公开宣传,集资诈骗200余人、2000余万元,集资款主要用于支付高额返利及运营成本等,并未用于实际经营。

“2019年至2023年9月底,北京朝阳法院共收案1873件非法集资犯罪案件。其中,以项目投资为‘幌子’的非法集资犯罪占80%左右。这些涉众型经济犯罪案件往往依托公司、企业之名,长期活动于城市繁华商圈,涉案规模较大。”北京市朝阳区人民法院法官肖圣雷说。

业内人士指出,当前,项目类非法集资往往“紧跟”公众知悉度较高的国家政策,尤其是在新能源、新基建等新兴产业领域设立虚假投资名目,以增加自己非法集资的可信度。

拆东墙、补西墙是此类虚假投资项目常见的资金回补方式。由于没有真实可靠的投资途径,不法分子往往通过不断吸收新投资来填补前期承诺的收益和回报。一旦难以拓展新客户,就可能面临资金链断裂的结局。