

揭秘以黄金理财为名的非法集资骗局



投100万元年赚12万元,号称国外有矿山,稳赚不赔……辽宁省沈阳市中级人民法院近日终审宣判一起涉及3824名投资者、涉案金额逾36亿元的黄金理财特大非法集资案。记者调查发现,这个集资骗局披着“发展经济”的外衣,打着响应国家政策等旗号,让不少投资人中了招。

号称投100万元一年挣12万元,黄金理财非法集资逾36亿元

2014年8月,刘某听说在沈阳华玉黄金贸易有限公司参加黄金理财,月月有利息,投100万元一年可挣12万元。受此诱惑,刘某四处筹钱借来20万元投资。然而对方承诺的“每月返还2分利”只兑现了半年左右,2015年1月初返利中断,刘某血本无归。

2015年1月20日,数百名投资者来到华玉公司讨说法,发现人去楼空,“华玉黄金”案浮出水面。

据了解,沈阳华玉黄金贸易有限公司成立于2013年4月,注册地设在沈阳

市沈河区。登记经营范围为黄金制品、珠宝首饰销售及收购、商务信息咨询等。李淑敏为公司股东、行政经理,刘旭为财务总监助理。

2012年6月至2014年8月,在不具有金融机构资质的情况下,公司以购买黄金为名,以每月1.5%至3.5%的高利息为诱饵,虚构将资金投资于矿山、股权、公司要上市等事实公开招揽集资。

经确认,华玉公司累计诈骗3824名投资人共计36亿余元,案发前返还27亿余元。扣除已支付的利息及受害人所

持有的黄金价值,该公司实际骗取被害人5.3亿余元。

法院认为,被告单位华玉公司及被告人李淑敏、刘旭的行为,均已构成集资诈骗罪,经纪人冯硕等19人的行为构成非法吸收公众存款罪。

冯硕供述,经纪人的工作是拉客户买黄金,有顾客来公司就细致讲解如何买黄金获利。“大约有60个人来找我投资,每人平均投20万元左右,一共得到提成款20万元。”

揭非法集资营销术:三招成功“洗脑”

据了解,“华玉黄金”有两种理财模式。一种是投资人买走黄金,公司返利给投资人。例如,以高于市价的价格购买黄金,投资人自己拿走,公司再“原价回购”并如期返利给投资人,利息约2%。还有一种返利更高的模式“黄金托管”,投资者手里没有黄金,公司托管,利息再加1.5个百分点。

华玉公司主要利用三招营销模式对投资者进行“洗脑”。

第一招,豪华装修、做大排场营造“实力”。华玉公司选址在沈阳最繁华的中街商圈,周围银行、证券公司、黄金交易市场比比皆是。为了彰显实力,公司在装修方面下了功夫,总共三层楼,装修豪华,水晶灯、真皮沙发、实木家具显得十分气派。

2014年12月,华玉公司在一家大酒店办了一个聚会,请了不少大额投资者。

“我其实不算大额投资者,我看到有投资1000万元的,只是我做得更早。”一名张姓投资者告诉记者,当天现场签订单的不少,很多投资者看到那场聚会的排场后,都追加了投资。

案发后,很多投资者不敢相信“华玉黄金”崩盘的消息,“装修这么豪华,这么正规的公司,怎么说黄就能黄呢?”

第二招,只说回报不提风险,甚至宣称响应国家发展政策。只要走进华玉公司的大门,投资者很容易被高息诱惑。而且,公司还打着“响应各项发展政策”“发展经济”“顺应理财新趋势”等旗号,给投资人一种值得信赖的假象。

一名涉案经纪人透露,老板培训员工时再三叮嘱,要不停灌输“高回报”这个概念,如果有客户问及风险,或者轻描淡写,或者信誓旦旦。几个回合下来,多

数投资者就会被“洗脑”。

被以非法吸收公众存款罪判处有期徒刑6年的华玉公司经纪人金宝华说,因为看到公司有工商营业执照、税务登记证,并一再声称“买黄金对个人对社会都有好处”,她出于信任,不仅投了钱,最后还加入公司成为经纪人。

第三招,带客户出国考察增加可信度。据了解,投资数额较大的投资者,多数都被华玉公司带出国考察。一路吃喝游玩,全程买单。还没等到目的地,投资者已经感觉在情感上亏欠了老板,所以到了所谓的矿山也只是蜻蜓点水随便看看。

受害人才某说:“我一共投了541万元,李淑敏说过华玉的业务很可靠,属于政府招商引资企业。”结果,这些投资者到马来西亚的一个岛玩了两天半,根本没有去考察项目。

有经验的投资者也要警惕陷阱,应加强部门联动信息共享

受访人士认为,类似“华玉黄金”案件,在一些地方也时有发生。实施此类非法集资行为的违法犯罪人员多以响应各项发展政策为名,或打着“发展经济”“顺应理财新趋势”等旗号,给投资人一种项目符合宏观政策的错觉。

辽宁省委党校教授周维强表示,类似“华玉黄金”的非法集资案件套路升级,经常披着光鲜的外衣。这类犯罪不同于一般的非法集资行为,迷惑性更强,危害性更大。

记者在追踪调查中发现,此案与当前比较多的专门针对老年人的非法集资案件不同,受害人多是有经济实力和投资经验的人,不少人常年搞投资理财。他们之所以“中招”,除了赚快钱的心理驱动,设局者把黄金理财与“带动经济”挂钩,符合一般人的认知,的确很具欺骗性。

警方表示,“华玉黄金”案件也暴露出监管不足。办案法官和检察官表示,工商机关除了注册,对公司的后续运作、经营也要跟踪掌握。此外,金融部门也应加

强监管。

周维强等认为,华玉公司这样的非法集资企业干扰正常的经济、金融秩序。建议设立预警机制,建立工商、金融、公安等部门的信息共享网络,畅通信息传输渠道,将监督端口前移。

另外,专家建议加强非法集资类案件的法制宣传。警方提醒,投资者要认清非法集资的本质和危害,提高识别能力,不要相信“天上会掉馅饼”,远离所谓“高额回报”“快速致富”的投资项目。

王婷婷: 舍命生女后,捐献器官 助5人重获新生

王婷婷生前是安徽省合肥市新站区辖区茂腾有限公司职工。2018年9月,“准妈妈”王婷婷不幸被诊断患了妊娠期糖尿病,在生命的最后时刻,家人代她做出决定捐出所有器官,帮素不相识的5人重获新生。2018年12月,王婷婷入选“中国好人榜”。

29岁的王婷婷,本应享受初为人母的喜悦,却因突如其来的妊娠期糖尿病,从幸福的“准妈妈”滑向生命的终点。经过紧急抢救,宝宝幸运降生,可她再也没有睁开眼睛。

忍住悲伤,家人做出一个伟大的决定——代她捐出器官,素不相识的5人因她“生命的礼物”重获新生。一个即将逝去的生命,给另外5个生命新生,这是人世间最伟大的接力。

被诊断为妊娠期糖尿病,“死神”悄悄盯上了她

隆起的肚子、惬意的姿势、满脸的笑意……尽管躺在医院病床上,身上还有测试仪器,王婷婷却心情不错。可谁曾想,仅仅几天之后,她却再也没有醒来。

2018年初,王婷婷升格成了一名“准妈妈”。因为一直都想生个女儿,王婷婷早早地为她取好了小名“朵朵”,她常常看着四维彩超照片,想象着小家伙出生后的可爱模样。

这是王婷婷的第一个孩子,全家人期待又重视,平时精心照顾、定时产检,谁也没想到病魔会突然而至。2018年8月底的一天,婷婷又觉得头晕不适,一量血压,高压竟“飙”到170了。婷婷的表姐是医生,在她的建议下,婷婷立即前往医院就诊,被诊断为妊娠期糖尿病,必须住院治疗。经过降压处理,血压被控制住了,病情稳定。然而,她根本没意识到,“死神”已经盯上了她。

生命最后时刻,父母代她决定捐出所有器官

噩梦般的一瞬发生在2018年9月2日。当天午饭后,婷婷躺在病床午睡,可谁知,睡梦中的她突然抽搐不止,心跳、呼吸骤停。经抢救,她终于恢复了心跳、呼吸,但大脑却因为缺血缺氧遭受损伤。

鉴于情况危急,在征得家人同意后,医生紧急实施剖宫产手术,将胎儿取了出来。如婷婷所愿,是个女孩儿。由于只在妈妈肚子里待了8个月,又和妈妈一起闯了回“鬼门关”,大脑受损,情况不乐观,被送到新生儿重症监护室。

婷婷则被转送至安医大一附院高新院区,接受进一步治疗。这一期间,家人为孩子取名“安然”,希望这对母女能够安然回家。然而,事与愿违。转院之后,病情仍在不可逆转地恶化。

9月10日,婷婷的表姐去探望时,发现婷婷的瞳孔扩散,经验告诉她,这意味着脑死亡。

思考良久,婷婷的表姐决定向全家人说出实情,并忐忑不安地提出了捐献器官的建议。她本担心会遭到强烈反对甚至是责骂,可没想到的是,婷婷的父母竟然同意了,表示愿意捐出女儿的所有器官。

“生命的礼物”为3人带来新生,为2人带去光明

9月13日凌晨,婷婷的生命进入倒计时,全家人都守在她的病床边,共度最后时刻。

宝宝出生之后,一直在保温箱接受特护治疗,家人平时只能通过电话了解病情。签署器官捐献那天恰好是周三,医院每到那天都会发患儿的视频,一家人轮流传着手机看了又看。

诀别之际,婷婷的丈夫把手机上的宝宝图片举到了她的眼前,这是婷婷和朵朵的第一次“见面”,也成了此生最后一次。遗憾的是,婷婷未能能看上一眼,抱一抱她用生命换来的宝贝。

9月13日早上5点,在家人依依不舍中,婷婷被推入手术室。8点,婷婷的获取手术完成,她捐出了肝脏、肾脏、眼组织,这些“生命的礼物”将为3人带来新生,2人带去光明。

看着装着婷婷器官的转运箱被运出,婷婷的丈夫拿出手机看看宝宝的照片说,“等她长大之后,我要告诉她,妈妈有多伟大,让她想起妈妈就觉得温暖又骄傲。”

“等到我们‘苦恼’来临的那一天,我们也捐献”

“婷婷生性善良,爱帮助别人,如果她知道自己去世后能延续别人的生命,她一定会很开心。”9月19日,提及签署“器官捐献同意书”的那一刻,婷婷的父亲说,“我们做的事儿,不为名,不为利。在医院的十几天,我们看到了太多的病人,太多的伤心,还有家属渴望的眼神。我们老两口也商量好了,等到我们‘苦恼’来临的那一天,我们也捐献,不能捐献器官,就捐献遗体,为医学作贡献。”

听到婷婷父亲的话,一旁的婷婷母亲泣不成声,她的手一直在不停地摩挲着钥匙扣上的一个挂件,挂件上写着“无偿献血光荣”。

她说:“婷婷性格开朗,喜欢做善事儿,大学里经常献血,这还是她几年前大学毕业时送给我的礼物。我一直扣在钥匙上这么多年,竟然成了她留给我最后的念想。等宝宝长大了,我们一定会告诉她,她的妈妈很伟大……”

据中国文明网

