

新鲜的 / 好看的 / 有用的

新闻热线 报料有奖

15087275888

15087275999

一经采用,即付线索费20—500元

大理日报

大理日报手机早晚报  
欢迎订阅  
定制指令:发送DLZW到1065866655



社会生活新闻采编中心主办

本周值班主任 / 王正鸿

本版责编·版式 / 杨 磊

传真/2121575

电子信箱:dlrbta@163.com

2012年3月1日 星期四

整治非法集资专项行动正在进行,州公安局经侦支队就相关问题接受本报记者专访——

# “当心您身边的非法集资陷阱”

□ 记者 李灿梅 文 / 图

2月27日上午,大理州、市公安局在关人民公园联合开展预防和打击非法集资犯罪宣传活动,这是我州公安机关开展整治非法集资专项行动的内容之一。日前,记者就非法集资的表现形式、欺骗手段等相关问题采访了州公安局经侦支队有关负责人。

## 什么是非法集资

非法集资是指单位或者个人未依照法定程序,未经有关部门批准,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金,并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

非法集资有如下特征:未经有关部门依法批准,包括没有批准权限的部门批准的集资以及有审批权限的部门超越权限批准的集资;承诺在一定期限内给出资人还本付息;向社会不特定对象即社会公众筹集资金;以合法形式掩盖非法集资的性质。

## 非法集资的主要表现形式

非法集资活动涉及内容广,表现形式多样,从目前案发情况看,主要包括债权、股权、商品营销、生产经营等四大类。主要表现为以下几种形式:

1. 借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资;
2. 以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或以期货交易、典当为名进行非法集资;
3. 通过认领股份、入股分红进行非法集资;
4. 通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资;
5. 以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分

法”等方式进行非法集资;

6. 利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资;

7. 利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品,如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资;

8. 对物业、地产等资产进行等份分割,通过出售其份额的处置权进行非法集资;

9. 以签订商品经销合同等形式进行非法集资;

10. 利用传销或秘密串联的形式非法集资;

11. 利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资;

12. 利用“电子黄金投资”形式进行非法集资;

13. 利用担保公司、典当行、投资咨询公司、投资理财公司等投资中介机构从事高利贷活动进行非法集资。

## 非法集资常用欺骗手段

一是承诺高额回报。不法分子为吸引群众上当受骗,往往编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话,通过暴利引诱许诺高额回报。为延缓犯罪行为为的败露,犯罪嫌疑人非法集资前期,一般都能够按照承诺的高息予以兑付,从而诱使集资规模迅速增长。

二是编造虚假投资项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业,打着响应国家产业政策、支持新农村建设、实践“经济理论”等旗号,以订立合同为幌子,编造虚假项目,承诺高额固定收益,骗取社会公众投资。

三是虚假宣传造势。为吸引公众集资,犯罪嫌疑人大多在宣传上大做文章,以达到利用媒体造势,欺骗社会公众的目的。犯罪嫌疑人往往投入数百万元至上千万元资金,在当地电视台和省外的一些财经访谈节目中大肆宣传



民警在向群众宣讲打击非法集资犯罪。

公司投资项目可观的经济效益,诱导集资群众认为涉案公司经济实力雄厚,信誉度高。有的还通过网站、博客、论坛等网络平台和QQ、MSN等即时通讯工具,传播虚假信息,骗取社会公众投资。

## 非法集资的社会危害

非法集资活动具有很大的社会危害性。一是非法集资使参与者遭受经济损失。非法集资犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后,任意挥霍、浪费、转移或者非法占有,参与者很难收回资金,严重者甚至倾家荡产、血本无归;二是非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序,极易引发社会风险;三是非法集资往往集资规模大、人员多,资金兑付比例低,处置难度大,容易引发大量社会治安问题,严重影响社会稳定。

## 非法集资涉嫌六种罪

非法集资主要涉嫌以下六种罪名,分别为集资诈骗罪、非法吸收公众存款罪、非法经营罪、合同诈骗罪、擅自发行

股票、公司、企业债券罪和组织、领导传销活动罪。

## 参与非法集资损失自负

国务院《非法金融机构和非法金融活动取缔办法》第5条规定:“未经中国人民银行依法批准,任何单位和个人不得擅自设立金融机构或者擅自从事金融业务活动。”各类非法集资活动均为非法金融活动;第18条规定:“因参与非法金融业务受到的损失,由参与者自行承担”。因此,社会公众参与非法集资,利益不受法律保护。

为此警方提醒广大群众,不要相信“天上掉馅饼”神话,要保持清醒头脑,当心身边的各类非法集资陷阱。如遇非法集资犯罪线索,要及时报警。

## >>>链接·相关案例

●浙江银泰房地产集团有限公司非法集资案主犯李文华、李林青、李胜军,2003年至2008年伙同他人以开发房地产

为由,采取支付高额利息、发放集资奖励等手段,非法集资50余亿元,李文华一审被判处死刑,剥夺政治权利终身,李林青、李胜军被判处死刑,缓期二年执行。

●辽宁省营口东华集团2002年7月至2004年12月间,以养殖蚂蚁为名,以给予投资者35%—60%不等的高额利息为诱饵,通过设立的13家分公司及代办点,向3万余名群众非法集资近30亿元。2007年2月,辽宁省营口市中级人民法院一审宣判,主犯汪振东犯集资诈骗罪,判处死刑,其余案犯,以犯非法吸收公众存款罪分别判处有期徒刑。

●戴雁、梁莉等人1997年8月至2005年5月间,以支付高额利息为诱饵,采用民间“拨会”的方式,先后“拨会”41个,向900余名群众非法集资4000多万元。2006年12月,云南省高级人民法院终审裁定,维持曲靖市中级人民法院的判决,以非法吸收公众存款罪,判处戴雁、梁莉有期徒刑4年至7年。(李灿梅根据相关资料整理)

## 云南公投大理管理处多措并举开展“四群”工作

近期,云南公投大理管理处召开“四群”教育,实行干部直接联系群众制度动员大会,会议提出重点抓好“41122”活动,切实转变党员干部、各级管理人员的工作作风,并落实为基层站点或基层职工办实事、办好事制度。

为找准存在问题,使“四群”教育有的放矢,管理处在春节前面向广大基层职工,对“站管人员的满意度”、“站管人员工作存在的不足”、“站点当前存在的困难和问题”、“对管理处的意见建议”等进行问卷调查,广泛征求意见建议共41项,找准了“四群”工作的着力点,并为下一步工作明确了各职能科室责任和限时整改等措施,对

职工的合理要求、意见等进行研究解决和反馈。

为了深入开展“四群”教育实行干部直接联系群众制度,管理处重点落实五项工作:

一是落实领导干部联系基层站点制度。用5年时间,管理处副科以上干部深入基层时间不少于5个月。处领导到联系点调研指导工作每季度不少于2次。处领导班子成员要在调查研究的基础上,每年形成1—2篇调研报告。要求干部撰写民情日记、民情报告。

二是继续认真贯彻落实管理处上一年已实行的《机关人员驻站工作制

度》,机关各科室人员每两个月安排驻站不少于2天。实行机关人员驻站登记制度,每次驻站记录驻站时间、所做工作,解决问题等交党群工作部备案。

三是结合“五必谈”开展谈心谈话工作,每位机关职工与10名基层站点职工谈心谈话,每位基层站点管理人员与10名一线职工谈心谈话,并填写好谈心谈话记录表。

四是要求机关干部、职工以驻站为平台在调查研究、同吃、同住、同劳动的过程中,通过接“对子”帮扶等形式,每年为基层站点或基层职工每年办5件以上的好事、实事。所办的好事、实事在驻站登记表中反映。

五是开展“一站一品牌”、“一站一特色”2项活动,在各基层站点启动以班组考核为核心的“一站一品牌”优质服务品牌创建活动,通过活动提升为社会各界提供优质文明服务的能力和水平。启动“一站一特色”职工文化建设活动,丰富基层职工业余文化生活。

通过上述措施,管理处将四群教育工作纳入中层、基层干部的考核内容进行考核,充分利用简报、网站、宣传栏等平台,及时总结、宣传、推广好的做法和经验,营造良好的氛围,把“四群”教育和干部直接联系群众工作引向深入。(何冠华)

## 云南省第八届农民运动会社会志愿者招募启事

云南省第八届农民运动会将于2012年4月16日至22日在我州大理市举行,为组建一支数量充足的志愿者队伍,在农运会期间为代表团、运动员、观众和其他相关人员提供优质的志愿服务,现农运会志愿者工作处面向社会招募100名社会志愿者。

### 一、招募对象

在大理州大理市工作、生活、学习的社会各界人士。

### 二、报名条件

1. 自愿参加云南省第八届农民运动会志愿服务;
2. 身体健康;
3. 遵守中国法律法规;
4. 能够在农运会期间承担相应岗位职责,在志愿者工作处安排的时间和岗位全过程服务;
5. 具备基本的汉语交流能力;
6. 年龄在18—35周岁。

### 三、报名方式

### 1. 报名时间

2012年3月1日至2012年3月10日

### 2. 报名方式

申请人可携本人身份证到共青团大理市委自愿报名,报名热线:2312477;联系人:王瑜;报名地址:大理经济开发区富海路189号。

### 四、志愿者职责

社会志愿者将在农运会比赛期间,主动为农运会服务,不固定工作时间、地点,为全省各地来大理的运动员、官员、媒体记者、观众游客和广大市民提供交通指引、信息咨询等基本服务,宣传大理,倡导文明、公益、奉献精神。

凡被录用的志愿者可获得农运会志愿者服务证和徽章。

### 省八届农运会筹委会志愿者工作处

共青团大理市委

大理州教育局

2012年3月1日



中策装饰

ZHONGCE DECORATION

生活设计大师

中策的设计·德国的工艺

3·15诚信月

您来装

我来配

赠送千元配饰礼包

为您打造完整家居



2012·3月

中策装饰将为您全面揭晓



详询电话: 2139600

中策昆明 中策曲靖 艾尼得·饰家会 中策贵阳 中策公装 艾尼得家居体验馆

Http://www.inata.cn 六大风尚实景样板间、六大主材旗舰店完美展示



大理中策装饰

搜索一下

中策大理: 大理市人民街136号(州群艺馆斜对面) 尊客热线: 0872-2139600 2129622