

揭秘以黄金理财为名的非法集资骗局

新华社·新华视点·记者 范春生



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、涉案额逾36亿元的黄金理财特大非法集资案。
“新华视点”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。

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，只是我做得比较早。”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，多数投资人就会被“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，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，全程免单。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，此案与当前比较多发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。

(新华社沈阳1月16日电)

福彩天地
扶老助残
救孤济困

双色球奖池9亿元 彩市巨奖呼之欲出

中福在线，2元可中25万元

开奖资讯

双色球 第2019007期

06 10 14 15 19 23 15

福彩3D 第2019016期

6 8 3

七乐彩 第2019007期

01 06 10 12 13 22 27 26

(摘自湖南福彩网)