华海保险2024年防范非法集资警示案例之二

导引：集资诈骗总是披着合法的外衣，让受害人一步步落入陷阱，受害人尝到甜头后越赌越大，加害人一旦资金链断裂，第一时间必然牺牲他人保全自己，最终买单的，还是那些存有侥幸心理的投资者。

案由：2019年10月至2020年11月期间，被告人周某跟万某讲好由万某**以正规彩票刷单返利为由，以高额回报为诱饵对外吸收资金，所得资金以日息1%至1.5%出借给周某，后周某将所得资金用于打彩票赌博、投资返利等**，其中用于打彩票赌博的钱被冻结。经统计，万某向王某1、朱某、王某2、王某3、文某、汪某、王某4等人吸收资金共计人民币6641566元。万某将上述吸收资金支付给周某共计5202500元，累计收回金额2555400元，造成经济损失共计2647100元。

2020 年 4 月至 2020 年 10 月期间，被告人周某在明知 505 体彩平台有一定风险被冻结的情况下，仍欺骗李某、黄某、邓某、詹某 1 等人称 505 体彩是高收益平台，并许诺李某、黄某、邓某、詹某 1 等人只要把钱投给他，他将以日息 1%作为回报，在周某的欺骗与诱导下，李某分多次将 200 万元通过转账的方式给了周某，周某将所得资金用于打彩票赌博、投资返利、偿还债务等，其中用于打彩票赌博的钱被冻结。经统计，周某向李某、黄某、邓某等人共计吸收资金人民币 200 万元，累计返利共计 98 万元，造成经济损失共计 102 万元。

判决：被告人周某向被害人虚构体育彩票平台系合法平台，明知通过彩票刷单实际上不可能带来其向集资参与人虚构的盈利能力，在上述模式难以为继、必然造成集资参与人资金亏空，尤其在资金被终结无法支取的情况下，仍然以此向不特定对象宣传并吸引他人投资，继续夸大骗局，并且将所谓投资的部分资金用于返利或归还借款，有明显的欺骗行为，同时将集资款用于体彩刷单系违法犯罪活动，被告人周某以非法占有为目的，以诈骗的方法非法集资，数额巨大，其行为已构成集资诈骗罪。

（一）被告人周某犯集资诈骗罪，判处有期徒刑八年，并处罚金人民币五十万元。

（二）责令被告人周某退赔集资参与人的损失。

知识延伸：《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》第九条 犯非法吸收公众存款罪，判处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金的，处五万元以上一百万元以下罚金，判处三年以上十年以下有期徒刑的，并处十万元以上五百万元以下罚金；判处十年以上有期徒刑的，并处五十万元以上罚金，犯集资诈骗罪，判处三年以上七年以下有期徒刑的，并处十万元以上五百万元以下罚金；判处七年以上有期徒刑或者无期徒刑的，并处五十万元以上罚金或者没收财产。