

# 不到两年，“假银行”吸金4.23亿元

创下2016年南京非法集资案金额之最，被告人获刑9年至3年7个月不等

1月4日，南京市中级人民法院通报2016年非法集资案的典型案件。其中曾勇等人非法吸收公众存款一案涉案金额达4.23亿元，实际造成131名群众损失1.49亿多元，是2016年单个案件中涉案金额最大的案件。

通讯员 中苑 现代快报/ZAKER南京记者 顾元森



这家“假银行”外观很具迷惑性 资料图片

## 假冒银行高息吸储

据了解，2013年1月23日起，被告人曾勇担任南京盟信农村经济信息专业合作社的法定代表人，盟信合作社的经营范围是为成员提供农业生产经营相关的经济信息咨询。2013年2月至2014年10月，曾勇、何绪彬经商议，以支付10%—15%高额贴息为诱惑，对外非法吸收公众资金。何绪彬等人通过微信群、QQ群、发放宣传单、口口相传等方式，对外宣传盟信合作社高息吸储的信息，向不特定公众非法吸收资金。经审计，被告人曾勇、何绪彬共计向443名社会公众吸收资金4.23亿元，实际造成131名社会公众损失1.49亿多元。其中被告人来华鹰吸收资金2375万元，陈海鱼吸收资金2261万元，谢鹏吸收资金2094.8万元。

南京市中院二审以非法吸收公众存款罪分别判处被告人曾勇等人9年至3年7个月不等的有期徒刑，并处50万元至20万元罚金。据了解，在该案中，曾勇等人成立的“盟信农村经济信息专业合作社”除了没有国家有关部门批准的手续外，其他各方面包括营业场所、外观、存款流程、手续等都与正规银行一模一样，蒙蔽了大量参与者。

## 雇佣团队作案 集资款分成

除了“假银行”外，集资诈骗案件还出现了雇佣专业团队作案的现象。在陈文超集资诈骗案中，法院经审理查明，2013年，力福特公司法定代表人李广裕为偿还巨额债务，经与该公司财务经理孙景春、被告人陈文超及唐洪亮商议，在南京市玄武区珠江路新世界中心A座2208室设立力福特公司南京分公司，由陈文超、唐洪亮招募集资团队，共同进行非法集资。

李广裕将50%集资款作为陈、唐二人集资团队的收益，集资本金和利息由李广裕负责归还。2013年8月至11月间，被告人陈文超与唐洪亮等人明知大部分集资款将无法用于生产经营，仍以力福特公司要扩大生产经营，急需资金购买原材料等为由，以高额利息为诱饵，通过散发小广告、电话联系等方式，共骗取马贤信、平月珍等159名被害人集资款732万余元，造成被害人实际损失658万余元。2013年11月，被告人陈文超及唐洪亮在帮助李广裕等人重新招募、培训部分集资业务员后，带领其集资团队人员离开南京。最终，市法院一审以集资诈骗罪判处被告人陈文超有期徒刑12年，罚金20万元。

## 相关数据

## 南京非法集资案年均增幅超六成 鼓楼、玄武、秦淮成重灾区

快报讯(通讯员 中苑 记者 顾元森)1月4日，南京市中级人民法院通报了2016年非法集资案件情况。2016年，南京市法院共受理非法集资刑事案件88件，收案数量是2015年的2.7倍。大学毕业生、“90后”非法集资犯罪的情况越来越多，2016年受理的案件中，有大专以上学历、1990年1月1日以后出生的被告人人数达27人，占22.88%。鼓楼、玄武、秦淮三区是非法集资刑事案件的高发区。

南京市中院有关人士告诉现代快报记者，近5年来，南京市法院受理的非法集资刑事案件数分别为21件、46件、40件、33件、88件，总体上持续上升，年平均增幅63.79%。非法吸收公众存款案件增幅较大，成为近年来非法集资刑事案件数量增长的“主力”。这些案件的集资规模不断扩大。2016年全市法院受理的非法集资刑事案件中，涉案金额均超过100万元。其中，集资参与人数过百人的22件，占25%；涉案金额千万元以上的23件，占26.14%；涉案金额过亿元的8件，占9.1%。

南京中院有关人士称，大学毕业生、“90后”非法集资犯罪的情况越来越多，2016年受理的案件中，有大专以上学历、1990年1月1日以后出生的被告人人数达27人，占22.88%，受骗者大多是中老年人。法院在审理中发现，这些案件的犯罪手段不断翻新。非法集资从传统生产领域，向投资理财、股权私募、资金运作等新兴领域扩展。

从统计数据来看，南京市的非法集资刑事案件主要集中在鼓楼区、玄武区、秦淮区，这三个区的案件数量占到全市此类案件总量的78.41%，主要原因是这三个地区经济较为发达，且人口密集、民间资本充裕、投资理财氛围浓厚，易成为非法集资犯罪“瞄准”的重点。

法院在审理中还发现，民间融资需求催生了一批专业理财团队。这些专业团队从方案策划到人员培训，从办公场地选择到宣传材料制作，从合同签订到钱款收取，提供一条龙、专业化的“服务”。这些团队人员往往使用化名，在集资活动结束后携带巨额分成逃离，有的分成比例达集资款额的50%。

## 这家公司太猖狂 市价50元碗碟卖千元，还冒充现代快报

“您好，我是现代快报的，现在邀请您来参加我们的年终大会……”从1月3日开始，不断有读者向现代快报反映，称接到了这样的电话，让他们前去参加一个年会，而到了现场之后发现，现场的工作人员并非快报的员工，还开始向他们推销起瓷器和保健品。现代快报记者经过调查发现，这家公司名为南京康程如风生物工程有限公司，和现代快报没有任何关系。

现代快报/ZAKER南京记者 王益

市民刘大爷(化姓)告诉现代快报记者，1月2日下午，他接到一个电话，对方自称是现代快报的员工。“他邀请我去参加一个会议，送一些小礼品，结果到了就开始推销东西。”

1月4日下午，现代快报记者根据刘大爷的指引，来到位于鼓楼区中央路147号的先锋广场802室，找到此处“会场”，发现其大厅内悬挂着“南京康程公司”的招牌。一楼是接待的客厅和前台，旁边有两间不到10㎡的办公室，里面有四五个工作人员正在打电话。

随后，一名工作人员拿出一个套盒，里面装着十几件碗碟，包装盒上写着“钓鱼台骨瓷”五个字。一名自称经理的人表示，“原价要好几千，现在在我们这里买，只要988元，不到一千元。”

“你们是现代快报的吗？”面对记者的疑问，对方犹豫了一下，说：“不是，但是和他们有合作。”“那你们叫南京康程？”“是的。”

现代快报记者调查发现，这家公司全名叫做南京康程如风生物工程有限公司(以下

简称南京康程)，2014年9月23日注册成立，注册资本3万元，法定代表人为汤某某。和现代快报并没有关系。记者还发现，他们宣称有保健功效的这套骨瓷，在网上的售价仅为50元，是上海一家工厂大规模批量生产的产品。

江苏诺法律师事务所的王斌律师表示，南京康程冒用现代快报名义的这种行为，已经侵犯了现代快报的姓名权；如果所售的商品有瑕疵，因此导致现代快报的名誉受损，那么也涉嫌侵犯名誉权。

另外，从刑事责任来说，如果是以非法占有为目的，谋取暴利，达到一定金额，那么其行为可以认为是一种欺诈行为，涉嫌诈骗。如果销售的是三无产品，还涉嫌销售假冒伪劣产品。

1月5日，现代快报记者就此事报警，面对民警，南京康程承认了自己对快报的侵权行为，法定代表人汤某某出具书面声明，其公司所做宣传与现代快报没有任何关系，并立即停止不正当宣传，向现代快报和读者道歉。

## 品牌商家辽参产地直供，均有权威认证 过节回家带点海参考敬爸妈吧！

活动时间：1月4日—1月10日(本周三至下周二 8:30—18:00)

活动热线：13808973581、84783633

活动地址：新街口正洪街18号东宇大厦1楼大厅(中央商场东门对面，新街口万达广场北)

乘车线路：1、9、25、34路新街口东下站；2、26、27、30、46、60路新街口正洪街下即到；28、33、100、16、35路新街口南站下；地铁1号线、2号线新街口站12号、14号出口

(老会员凭会员卡，凡来现场即可领取鲁花花生油一瓶。凡现场购买海参，均可再领取一瓶。现场买二斤，第三斤半价。)

“还是连续来南京好多年的富豪源吧？我就相信他们家。”昨天一大早，市民林女士就打电话咨询海参批发节相关事宜，她是富豪源海参的忠实粉丝，“吃了富豪源的海参后，别的渠道海参我都不买了，专门盯着报纸看，就等他们再来南京。”林女士说，这次要买4斤，“上次买的一斤80头，一天吃一只，可以吃80天，买个4斤就全年都可以吃了。”

富豪源海参专注海参产业已经十余年，每个年度都来南京举办海参大型促销，每次都是将优质的辽参带给南京市民。以相对便宜的价格，能买到真正的淡干海参吗？黄先生解释，“我们富豪源公司成立至今一直秉承质量是企业生命的信条，踏实做事，昧良心的钱不赚，质量不高的货不卖，卖出去的货就要负责到底，吃过我们海参的都会成为回头客！我们要做市民都吃得起的良心好海参！”

冬季以来，黄先生接到的若干来自南京顾客的电话，正是海参品质最好的证明，“冬季以来，我常接到南京客人的电话，有的想冬季进补，有的是想过年送亲戚朋友。”这才有了本次的批发节，而黄先生表示，跟往年一样，他给南京市民带来的都是来自大连的长海海域，都是野生底播刺参，天然晒制出来的。

据了解，人们常说的野生海参就是底播海参，为人工撒苗到天然深海中，任其自由生长，没有人工干预，深海投放，海参生长在水深20—40米的自然礁石中，每平方米5—8只左右的海参栖息，以纯绿色的海底藻类的海底微生物为食，消化其中的微小生物，需要至少3年才能达到标准，

常年10度的水温使海参生长缓慢，因此自然养分积累丰富，而养殖的海参生活在网箱中，放养的密度为苗200—300每平方米，对海参来说是集中营，而且人工养殖的海参以海参预混饲料为主，所以说如果图便宜买了劣质圈养海参，其营养价值 and 自然生长的底播海参就没法比。

富豪源在海参批发会现场所销售的海参均有正规生产许可证书、食品安全检验报告、食品流通证等权威认证，有了这些证书把关，敬请放心购买。



### 活动链接：

海参进入销售旺季，为了让南京市民买到真正的野生淡干辽参，回馈会员，保质不涨价，在新街口东宇大厦1楼大厅举行富豪源海参节，敞开售卖，三年野生，五年野生，六到七年野生，供您选择。

三年野生淡干海参：1980元/斤

三年以上淡干海参：2280元/斤

五年野生淡干海参：2680元/斤

六到七年野生淡干海参：2880元/斤 广告