

周口市打击和处置非法集资工作领导小组办公室  
集中整治非法集资宣传案例选登

# “四招”敛财 3.35 亿元

## ——浙江丽水张某某非法吸收公众存款案

“你想他的利，他想你的本”，高额利息只是为获取钱财设计的一个漂亮的诱饵。张某某非法吸收公众存款案被称为丽水非法集资第一案，但在丽水市它并不是孤立的个案，在随后的几年中，丽水资本市场连续爆发多起非法集资案件，集资者锒铛入狱，参与者血本无归。形形色色的非法集资案件，其手法不同、承载的法律后果可能不同、最后处置的途径也不同，但对于集资户来说有一点是相同的：都要承担风险。

光环，在2002年至2006年4月期间，以投资开发水电站、入股房地产等名义，以借款、入股的形式，按月息15%~20%不等支付利息或者分红，单独或伙同其妻子金某某及公司经理叶某某，向不特定的社会公众690人、3家单位非法吸收存款3.35亿元，至案发时仅偿还了842万元。

### 作案手段

1.利用乡情，向本村村民集资。张某某担任丽水市莲都区灯塔村党总支书记是他身份转变和非法吸收公众存款的起点。2002年至2006年3月期间，张某某以投资江西省永新县永新宾馆有限公司、江西省永新县丽新龙江水电开发有限公司、江西省景德镇名人大岛置业有限公司、七星能源投资集团公司等名义，按18%的息向灯塔村的170名村民集资或借款，共计4938万元。

2.扩大范围，向个人和单位集资。张某某在灯塔村范围内的集资额远不能满足其资金需求，因而他将目光转向社会公众。2002年至2006年4月期间，张

某某以投资上述四家公司的名义，用房产、店铺以及其他资产作担保、抵押，按15%、19%、20%不等的月息，向不特定的社会公众49人、单位3家吸收存款，共计1.94余亿元。

3.输送利益，向银行员工集资。2004年11月至2006年3月期间，张某某以江西省永新县丽新龙江水电开发工程建设需要资金为由，以自己担任董事长的江西省永新县丽新龙江水电开发有限公司承担连带保证责任，按20%的月息，向浙江丽水市某农村合作银行的47名员工及其家属等吸收存款614.5万元。

4.公开设点，向社会公众集资。2005年8月，张某某因资金周转困难，与叶某某商议，在丽水市花园路设立集资点，由张某某聘任叶某某担任丽水市水电开发有限公司经理，以叶某某个人作为借款方，并以张某某为法定代表人的三家公司提供担保，按月息20%向社会集资。截至2006年4月初，该集资点共向社会公众424人吸收存款8529万元，其中以叶某某的名义集到的存款有6963万元，张某某直接吸收存款1566万元。叶某某将所吸收资金中的5258万元汇

入张某某和金某某的账户，由金某某具体负责核对上述存款数额，并开具收款收据，帮助支付利息，再按张某某的要求将存款汇到指定账户。

### 案件查处

2006年4月10日，叶某某因涉嫌非法吸收公众存款罪，被浙江省公安机关刑事拘留。至此，持续时间长达三年多的张某某非法吸收公众存款案浮出水面。5月8日和6月14日，张某某夫妻被丽水市公安局刑事拘留。2007年4月3日，丽水市莲都区人民检察院将张某某及同案犯以非法吸收公众存款罪向莲都区人民法院提起公诉。法院审理后认为，张某某违反国家规定，未经金融管理部门批准，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序，数额巨大，其行为已构成非法吸收公众存款罪。2007年6月18日，张某某犯非法吸收公众存款罪，判处有期徒刑九年，并处罚金人民币50万元。同案犯叶某某、金某某也受到相应的惩处。

### 案情简介

屠夫出身的张某某，虽然只有初中文化程度，但他在丽水当地算得上是一位能人。他曾担任过位于丽水市区并相对富裕的灯塔村党总支书记，是丽水市水电开发有限公司、江西省永新县丽新龙江水电开发有限公司、江西省景德镇名人大岛置业有限公司等三公司的董事长，市、区两级人大代表。

就是这样一位能人，凭借其身上的

### 案件警示

浙闽交界的丽水市由于缺乏工业经济而相对落后。就是这座山清水秀的美丽小城，近几年来因屡发非法集资案件而名声大噪。丽水地处瓯江水系，蕴藏着丰富的水力资源，直接促生了大规模的“小水电产业”，大大小小的水电站星罗棋布。小水电利润丰厚，但投资金额也不低，单靠一家一户难以支撑其资金需求，因而高息借款成为融资的主要手段。

此后，随着房地产业在丽水崭露头角，民间集资这一模式更加狂热地得以复制，从最初的亲戚带朋友，逐渐演变成全民集资浪潮，各种围绕集资的骗局也伴随出现，演绎了一出出人间悲喜剧。集资者破产关门，身陷囹圄，参与者血本无归，甚至家破人亡。《中华人民共和国商业银行法》明确规定：“未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务”，并规定“未经国务院银行业监督管理机构批准，擅自设立商业银行，或者非法吸收公众存款、变相吸收公众存款，构成犯罪的，依法追究刑事责任”。张某某等人明知自己没有经营商业银行业务的资格而擅自向社会不特定公众非法吸收公众存款，理应受到法律严惩。同时，国务院1998年颁布的

《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》也明确规定：“因参与非法金融业务活动受到的损失，由参与者自行承担。”参与非法集资并不受国家法律保护。市场经济就是法制经济，所有的市

场主体都应遵守法律所规定的游戏规则，谁也不能例外。

(选自《打击非法集资典型案例汇编》)

## 严厉打击非法集资 建设和谐平安周口

# 法院系统召开专题民主生活会

**沈丘县**  
本报讯(记者徐如景 通讯员杜鑫 张保华)8月1日上午，沈丘县人民法院领导班子专题民主生活会召开，县委第二督导组亲临指导，全体领导班子成员参加会议。

会上，县法院党组成员既按照活动要求又结合工作实际，深入查摆在“四风”方面存在的突出问题，深刻剖析问题产生的根源，明确努力方向和整改措施，认真开展批评和自我批评。大家直奔主题，态度诚恳，每名成员对其他人所提意见均有实例，直言不讳，切中要害，开诚布公，剖析深刻，体现出准、深、诚、实、高的特点，达到了自我提高、自我完善、自我净化的目的。

### 项城市

本报讯(记者徐如景 通讯员牛凌峰)8月1日，项城市法院党组召开党的群众路线教育实践活动专题民主生活会，法院全体党组成员参加会议。

该院这次民主生活会准备扎实充分，院长带头对每位成员进行批评，其他班子成员相互开展批评，说明各自家庭住房、配偶子女就业等情况。班子成

员对照检查非常深刻，批评与自我批评触及灵魂深处，刺刀见红，针对查摆出的问题，认真剖析根源，提出改进的具体措施和今后努力方向。

大家一致认为，在今后工作中坚持执法办案与群众路线教育实践活动两手抓，两手都要硬，努力让群众在每一个司法案件中都感受到公平正义。

### 川汇区

本报讯(记者徐如景 通讯员唐玉吉)8月1日上午，川汇区法院召开领导班子专题民主生活会，区委第四督导组

莅临指导。

院长首先瞄准“四风”逐项对照检查，每位班子成员对自己进行画像，不回避矛盾和问题，坦诚相见，推心置腹。查摆问题深入具体，原因剖析透彻深刻，整改措施明确得力，相互批评动真碰硬，坚持从诚恳、负责、团结的角度出发，讲真话、动真格。

该院班子成员达成共识，将以“抓铁有痕、踏石留印”的实干精神，花大力气、下大力气落实好整改措施，坚持敞开大门，让群众监督评议整改成效。



## 民办家庭小作坊 制售假药被公诉

本报讯(记者徐如景 通讯员郑亮 李娟)日前，记者从太康县人民检察院获悉，该县龙曲镇龙南村村民杨某、浙江的王某因涉嫌制售假药，被提起公诉。

去年3月，在浙江一假药厂打工的杨某听说制售假药能挣大钱，便对一起

打工的王某说，辛辛苦苦打工来钱太慢，不如从事制售假药来钱快，两人一拍即合。两人经过三个月的学习，掌握了一整套生产假药技术，之后，便回到杨某家制售假药。

杨某先后从浙江省新昌县、辽宁省锦州市等地购买了生产假药的原料和

设备，在不具备生产药品资质且未经药品监督管理部门批准的情况下，开办家庭工厂，大量生产“艾司唑仑片”、“复方骨胶胶囊”等假药，利用物流配送等方式销往郑州、周口以及辽宁省锦州市等地，销售金额达50余万元。去年11月14日，太康县公安局龙曲派出所接到群

众举报后，在县公安局的统一指挥下，端掉这一假药厂。经有关部门鉴定，他们生产的假药主要原料为淀粉。

查办这起案件的检察官告诉记者，杨某、王某没有取得《药品生产许可证》和《药品经营许可证》生产和销售假药，虽未造成严重后果，也已构成犯罪。

### ■一吐为快

## 共同守护留守儿童的暑期安全

马四新 刘迎迎

暑假已经过去了大半，然而，中小學生特别是农村留守儿童的暑期安全问题仍然不容忽视。近年来，随着农村外出务工人员的不增加，农村留守儿童的数量也呈逐年上升趋势。因此，如何让留守儿童度过一个快乐安全的暑假，迫切需要家长和社会各界的共同关注。

暑假留守儿童安全事故频频发生，包含多方面的原因。其中，父母疏于监护，缺乏学校和社会的安全教育是最根本的原因。由于大多数留守儿童都跟着年迈的爷爷奶奶或其他亲戚一起生活，这些“代理家长”忙于农活，无力管束天性爱玩的孩子，很容易发生游泳溺水、触电、交通事故、食物中毒等事故。暑假天气炎热，相比较城里孩子凉快的空调屋，对农村留守儿童来说，结伴去河边游

泳是不错的消暑方法。然而，安全意识薄弱的孩子们往往意识不到安全隐患的存在，这也是暑期留守儿童溺水事故频频发生的主要原因。

确保留守儿童度过一个安全快乐的假期，需要家庭、学校、社会的共同努力。首先，“代理家长”应该承担起责任义务，加强对孩子的监管，叮嘱孩子远离河流、马路等危险场地。在外打工的家长要定期与孩子联系交流，最好可以把孩子接到打工地与父母团聚。其次，学校要做好留守儿童的暑期安全教育，重点提高留守儿童的安全防范意识，增强安全防护能力。最后，村委会应尽可能地给留守儿童提供更多的安全活动场所，增加一些娱乐设施，组织学生志愿者关爱留守儿童活动等。

## “万果园”再出资

30名贫困大学生获资助

本报讯(记者 宾娜 实习生 周琦)去年，万果园集团与市慈善总会开展的救助贫困大学生活动受到了社会各界的好评。近日，记者从市慈善总会获悉，万果园集团再次出资10万元，资助30名贫困大学生圆大学梦。

“去年贫困大学生救助活动开展后，万果园集团便主动与我联系，表达了资助意愿。”市慈善总会相关负责人介绍，考虑到我市困难学生较多，今年高考成绩公布后，万果园集团再次表示资助困难大学生的意愿。

据介绍，多年来，万果园集团在致力于经济发展的同时，始终不忘回报社会，每年把安置下岗人员就业作为应尽的一份责任和任务，已累计安置下岗职工、农民工、大学生10000多人次，并鼓励和扶持一部分下岗人员走上了创业之路，又为社会提供了4000多个就业岗位。同时，他们积极参与“关爱孤寡老人”、“关爱留守儿童”等社会公益活动。据不完全统计，自万果园集团成立以来，捐款捐物合计1000多万元，极大地支持了我市社会公益事业的发展。

## 逾八成省区市生姜价格每斤10元以上

据新华社电(记者 王晓玲)据新华社全国农产品和农资价格行情监测系统监测，与前一日期相比，8月12日，禽蛋、猪肉价格上涨；牛羊肉价格以降为主；蔬菜、水果、水产品、食用油价格略有波动；成品粮、奶类价格基本稳定。

普通鲜鸡蛋、白条鸡价格分别上涨0.2%、0.1%；猪后臀尖肉、猪五花肉价格均上涨0.1%；去骨鲜羊肉、带骨鲜羊肉、牛

腱肉价格分别下降0.2%、0.1%、0.1%，牛腩肉价格持平；监测的21种蔬菜中，8种价格下降，5种价格上涨，8种价格持平。

监测数据显示，2月初以来，全国生姜价格持续上涨。与2月8日相比，8月12日，生姜全国日均价上涨46.2%。分地区来看，全国各省市生姜价格均上涨，目前超过八成省区市生姜价格达到每斤10元以上。

## 新闻110

### 购赃受损索赎金 触犯法律被刑拘

本报讯(记者徐如景 通讯员王海东)孔某低价购买一被盗手机后却无法使用，竟向失主索要赎金，民警设计将其抓获。日前，孔某因涉嫌隐瞒掩饰犯罪所得罪，被市公安局荷花路分局刑事拘留。

7月20日下午，小李在市区潇湘影城看电影时，刚买不到4个月的苹果4S手机被盗，小李随即报了案。7月27日11时许，小李突然接到一陌生男子电话，称“丢失”的手机在该男子手上，若想要回请付赎金。两人经过讨价还价后以

600元成交，并约定在荷花市场北门见面。机智的小李立即向荷花路分局报案，民警将计就计，蹲点守候，将还没来得及交易的男子抓获，当场搜出被盗手机。

经讯问，该男子姓孔，20岁，川汇区人，孔某对犯罪事实供认不讳。据孔某交代，前几天他在荷花市场北门从两名陌生男子手里以400元低价买到该手机，谁知手机有屏保功能无法使用。不甘心的孔某在手机上发现了小李的联系方式，就给小李打电话让其拿钱赎回手机。

## 潜逃十年 毒贩落网

本报讯(记者高洪驰 通讯员展建军)“十年了，我天天过着偷偷摸摸的日子，太折磨人了，就知道早晚会有这一天！”8月8日，面对突然到来的办案民警，潜逃10年的毒贩何某流下悔恨的泪水。至此，我市一特大运贩毒品案主要嫌犯全部到案。

2004年5月，市公安局禁毒支队破获一起特大跨国走私、运输、贩卖毒品案件，抓获犯罪嫌疑人15人，缴获毒品海洛因十几公斤。之后，三名主犯被执行死

刑，贩毒团伙第二头目何某案发后潜逃。

今年7月份，该支队加大对逃犯何某的追逃力度，并指派缉毒办案能手、具有丰富追逃经验的西华县公安局禁毒大队案件中队长刘鸿笙主办。刘鸿笙在郑州建设路一段一经营不锈钢产品企业打工。刘鸿笙立即将这一情况上报到市公安局禁毒支队。8月7日，市公安局禁毒支队和刘鸿笙汇合，在郑州警方的配合下，设计将嫌疑人何某抓捕归案。

## 细心民警识逃犯 苦口婆心劝投案

本报讯(记者高洪驰 通讯员王廷军)近日，因故意伤害致人轻伤的网上逃犯邱某在父亲的陪同下来到西华营派出所户籍室内投案自首，结束了一年半的逃亡生涯。

7月21日，邱某来到西华营派出所为其妻办理死亡注销证明。接过邱某递过的身份证后，户籍民警宋晓慧发现，其儿子邱某是2013年1月结伙打架致人轻伤的网

上逃犯，遂将邱某叫到一边进行劝说：“邱某现在在哪啊？他才二十出头，是人生最好时光，你就让他逃亡中度过？况且，他回来只要能取得被害人的谅解，完

全有可能从轻处理……”听着晓之以情、动之以理的劝说，邱某心动了，说先回家看看能否联系到。

宋晓慧趁热打铁，与办案民警利用下班时间多次到邱某家中，进行政策攻心，促膝谈心。功夫不负有心人，十天后，邱某终于同意劝说儿子投案自首。目前，邱某已被取保候审。

政法工作部与您携手  
维护公平正义 推进法治进程  
投稿邮箱: zkrzfb@126.com  
新闻热线: 15936909988 13838686789