

上海破获“退保理财”非法集资案 受害者大多中老年

5月15日，财新记者从上海市公安局经侦总队了解到，2018年4月，上海公安机关查处一起上海捷量投资管理有限公司（下称捷量公司）假冒保险公司名义，通过信函、短信、电话诱骗保险公司客户退保转购理财产品，从而实施非法集资犯罪的新型案件。

根据警方介绍，2015年2月至今，捷量公司通过不法手段获得上海市多家保险公司的保单信息，随后指使公司业务人员冒充上述保险公司客服，采取随机拨打电话、发短信等方式联系上述保险公司投保客户，诱骗客户提前退保，购买该公司非法理财产品，并承诺年化8%至10%不等、保本保息的固定收益。

而截至案发，捷量公司共吸收8000余名投资者共计3亿余元资金，涉嫌非法吸收公众存款罪。据一位办案民警林琛介绍，该公司的理财投资项目实际并不存在，资金基本用于“借新还旧”、公司运营支出和有关人员挥霍。案发时，捷量公司的人数规模约在100多人。目前，公安机关已对徐某、成某等2名主要犯罪嫌疑人采取刑事拘留强制措施，并已对保险信息的泄露源头实施打击。

和其他非法集资相类似的是，这一案件主要以辨识能力较弱的老年人为诱骗对象，3000余名投资者中，中老年人占据了八成到九成的比例。“捷量的这个案件里，相关人员就是跟老年人打亲情牌套近乎，比如一起喝早茶、逛街、散步，假装对你日常生活上的关心，以此来获得老年人的好感和信任，再忽悠推荐相关产品。”林琛介绍说。

这种情况并不只在本案中出现。上海市公安局经侦总队的一名相关负责人介绍说，公安机关在侦办非法集资系列案件时发现，相关涉案公司的主要犯罪特征之一，就是会以“中老年人”为目标群体进行非法集资。

例如，在上海经侦总队侦办的另一起案件中，涉案公司人员会先从中老年人聚集的场所如公园、广场和老年大学等地入手宣传，再到组织老人饮早茶、旅游、送礼物等方式拉关系，随后再邀请老人参观考察、营造繁荣假象骗去老人信任。此外，在另一些案例中还会出现相关公司与养生保健公司业务人员串通、甚至直接在中老年人群中雇佣职业说客的情况。