

公安部公布 5 起养老领域非法集资犯罪典型案例

近日，公安部公布 5 起养老领域非法集资犯罪典型案例。请广大老年人和家属提高警惕，增强风险防范意识和识别能力，自觉远离非法集资，防止利益受损。

内蒙古王某等人非法吸收公众存款案

——以销售墓地返利为名非法集资

2022 年 5 月，内蒙古自治区包头市公安局依法立案侦办王某等人涉嫌非法吸收公众存款案。经查，2016 年至 2019 年，王某等人以实际控制的某殡葬服务公司名义，推出 1 年至 5 年期返本付息的墓地销售模式，向社会公众吸收资金。以 1 年期为例，客户购买该公司墓地满 1 年后，如愿意退还墓地，公司将以购置金的 8%-15% 向购买人支付利息，并返还全部本金。截至案发，共吸收资金 7000 余万元，涉及参与人 800 余名（60 岁以上老年人占比达 80%）。

案发后，公安机关将王某等 11 人抓获归案。2024 年 12 月，包头市石拐区人民法院以犯非法吸收公众存款罪对上述人员作出有罪判决。

辽宁李某等人涉嫌非法吸收公众存款案

——以“医养结合”为名非法集资

2022 年 6 月，辽宁省沈阳市公安局依法立案侦办李某等人涉嫌非法吸收公众存款案。经查，2013 年以来，犯罪嫌疑人李某等人注册成立某养老产业公司，打着“医养结合”模式幌子，以出售消费卡、内部增资扩股等方式向社会公

众吸收资金。消费卡模式为：出资人购买消费卡后，公司按照其出资金额的 1.2 倍对消费卡进行充值，消费卡可在公司关联的医院、养老院使用，两年期满后出资人可要求退还卡内余额，如未产生消费将按实际出资金额的 1.2 倍退还，即两年给付 20% 的利息。内部增资扩股模式为：公司以每股 1-1.2 元不等价格出售公司上市原始股权，承诺一定时间内上市，如到期未上市则向出资人退还本金并支付利息。截至案发，共吸收资金 12 亿元，涉及参与人 5000 余名（60 岁以上老年人占比达 95%）。

目前，李某等主要犯罪嫌疑人已被抓获归案，案件已移送检察机关审查起诉。

江苏任某等人涉嫌非法吸收公众存款案

——以投资“保健品”项目为名非法集资

2025 年 1 月，江苏省镇江市公安局依法立案侦办任某等人涉嫌非法吸收公众存款案。经查，2023 年 12 月以来，犯罪嫌疑人任某等人注册成立某植物科技公司，以投资“食叶草”项目为名，对外宣称“食叶草”为国外传来的保健品，对老年人有独特的保健功效，大面积种植可带来可观收益，并在老城区的菜市场、公交站台、公园等场所招揽老年客户，承诺每单投资 3000 元，60 天后退还本金和 200 元收益。截至案发，共吸收资金 340 余万元，涉及参与人 90 余名（60 岁以上老年人占比达 80%）。

目前，任某等 4 名主要犯罪嫌疑人已被抓获归案，案件正在进一步侦办中。

湖北廖某等人非法吸收公众存款案

——以销售养老服务“预付卡”“会员卡”为名非法集资

2023年2月，湖北省鄂州市公安局依法立案侦办廖某等人涉嫌非法吸收公众存款案。经查，2014年以来，廖某等人以其实际控制的某养老院为名，将服务分为“体验卡”“白银卡”“黄金卡”“铂金卡”“钻石卡”“至尊卡”等六个等级，宣称客户向养老院交纳不等金额的预定金，即可享受相应折扣的养老入住优惠和年化利率8%-11%不等的“福补”（利息），并承诺3年后退还本金，以此为诱饵收取客户养老服务预定金。截至案发，共吸收资金约4亿元，涉及参与人3000余名（60岁以上老年人占比达80%）。

案发后，公安机关将廖某等57人抓获归案。2025年1月，鄂州市华容区人民法院以犯非法吸收公众存款罪对上述人员作出有罪判决。

湖南龚某等人涉嫌非法吸收公众存款案

——以提供“康养旅游”为名非法集资

2024年9月，湖南省益阳市公安局依法立案侦办龚某等人涉嫌非法吸收公众存款案。经查，2019年以来，犯罪嫌疑人龚某等人注册成立某康旅文化集团公司，在全国多地设立分公司，在各地公园、广场招揽中老年人游客，组织3天2晚398元的低价旅游，在旅游过程中召开项目推荐会，并由业务员点对点向游客推荐旅居项目，以18%-24%年化收益为诱饵吸引投资。截至案发，共吸收资金6亿余元，涉及参与人8000余名（60岁以上老年人占比达83%）。

目前，龚某等主要犯罪嫌疑人已被抓获归案，案件正在进一步侦办中。

公安部经济犯罪侦查局提示，当前养老领域非法集资犯罪多发，作案手法翻新、套路升级，极具欺骗性、迷惑性。牢记以下防骗“关键词”，守护好您的钱袋子。

高额回报：承诺高于正规理财产品的利息，声称“零风险”“稳赚不赔”，或者通过赠送礼品、组织旅游聚餐等方式吸引您参与。

熟人拉拢：利用亲戚、朋友、邻居、老同事等关系进行“杀熟”，利用信任降低您的防备。

“专家”站台：邀请所谓的“专家”“名医”“成功人士”讲座或代言，制造权威假象。

眼见为“实”：组织参观豪华的养老基地、旅游景点，制造实力雄厚的假象，但实际为租借或虚构的场所。

温情攻势：销售人员异常热情，“叔叔阿姨”叫得亲热，提供“贴心”服务，打感情牌博取信任。

饥饿营销：宣称“名额有限”“限时优惠”“错过不再有”，制造紧张气氛催促您尽快掏钱。