

非法吸收公众存款2.4亿余元

朋友圈里的人为何要“抢着”上当

在一个名为“钢琴接单群”的群聊里，群主时不时发来一张照片。照片拍的是笔记本手写抄下的几行数字。紧接着群友反应迅速纷纷接龙，生怕自己手速慢了抢不过。

他们发送的消息也很简洁“336”“303”“3168”……每条消息一经发出即意味着认领一笔上万元的投资。

这究竟是多“划算”的买卖让大家一拥而上？被投资者又是如何赢得大家信任，让她一个普普通通的钢琴琴行老板，最后竟然能非法吸收公众存款高达2.4亿余元？

虚报三分之二的订单

这家琴行老板是来自广东的林慧瑶。林慧瑶大学学的是音乐教育专业，毕业后在广州市番禺区开了一家琴行。2016年，林慧瑶注册了一家艺术公司，主要经营音乐培训和售卖乐器。林慧瑶既是公司的法定代表人、实际经营者，平日里也负责钢琴教学。

林慧瑶同学生、家长们的关系一直很好，给人感觉踏实能干，也很有亲和力。有的学生练过一段时间钢琴后没继续学了，但他们的家长仍然和林慧瑶保持联系，有的还和林慧瑶聊成了朋友。

2018年，林慧瑶的琴行发展得不错，从一间店铺扩张到两间，又进行了一次大装修。但这次扩张花费了几十万元，运营资金出现了缺口。琴行的运营资金里，除了人工、水电以外，有一类款项占比不小，却还无法缩减，甚至希望这笔款项能越多越好，这便是购琴款。

随着琴行的扩张，来培训的学生变多了，家长买钢琴的也变多了。学生家长买钢琴时，一架琴只交一两千元的定金，剩下的等琴到货了才会付全款。

而林慧瑶向钢琴厂家订货需要付全款，订货周期从2周到2个月不等，这也就意味着这段时间购琴款是由她先行垫付的。买琴的客户多了，虽然赚得也多，但琴行也就面临比较大的资金压力。

因此，从2018年开始，林慧瑶向亲戚、朋友以及关系比较好的学生家长提出一种合作购琴的模式：琴行收到订单后，林慧瑶把该订单需要的成本数额发给合作对象，这笔钱由合作对象出，约定以一个月为期限，佣金为5%至6%。

在这种模式下，琴行如果正常经营，林慧瑶还是能赚钱的，只不过赚得少一点。一架钢琴的利润率在14%至28%，除去佣金还有不少的利润，而且成本压力比较小，林慧瑶也可以放心扩大经营。

招生、卖琴，林慧瑶的生意越做越红火，最早一拨尝到甜头的投

资者不仅自己继续投资，也拉来了亲朋好友一起赚钱。林慧瑶的琴行，高峰时期有十余名老师，180名至200名学生，每个月琴行的净利润能有数万元。

然而，一个意外打破了这个良性循环。

2019年年底，林慧瑶的小儿子出生，因为早产，小儿子在ICU住了半个多月，花费了十几万元。而当时，林慧瑶还有房子的首付得还，需要在一年内还清50万元。面对沉重的资金压力，林慧瑶起了虚构交易以获得资金的歪念头。

而2020年，因疫情原因，琴行停业了将近半年。家庭开支增加，收入又锐减。2020年7月，琴行复工后，林慧瑶动员那些参加线上课程的学生到琴行线下学习，但买琴的人数依旧很少。于是，林慧瑶开始虚构钢琴交易订单。

一方面，她去维系之前的“老客户”，告诉合作过的投资者，琴行复工后钢琴订购量大涨，需要更多的投资款。由于此前的合作关系良好，钱款一直能如约返还，“老客户”都非常信任林慧瑶，觉得她诚实守信可靠，加上利润可观，往往也都追加投资了。

另一方面，林慧瑶也拓展新的投资者。林慧瑶仔细经营着自己的微信朋友圈，介绍琴行的钢琴销售量有多么火热。但凡有人点赞了她的朋友圈，她便去找他们私聊，介绍她这个“合作购琴”的模式。“新客户”听后表示有兴趣的，也都会投资一些，如期拿到佣金后，也慢慢保持稳定的投资，还会推广给朋友。

在投资者中，有林慧瑶亲戚、朋友、老乡、学生家长，甚至有的学生家长已经离开广州了，仍然和她保持联系并进行投资。林慧瑶的闺蜜陈静恬也投了不少钱，她还给亲朋好友等人拉了一个“钢琴接单群”，有钱一起赚。林慧瑶那边发来钢琴订单的照片，陈静恬便转发到群里，群友陆续发送钢琴的型号缩写，以示认购。

钢琴订单量有限，所以“认购”也得靠抢。“新单”一发，抢中

的沾沾自喜，没抢到的懊恼不已。然而，看似红火的销售量，大部分是林慧瑶虚构的。琴行卖出去1台钢琴，林慧瑶就能夸大到3台。有真有假，虚虚实实。所谓的“合作购琴”模式，慢慢地也和钢琴关系不大了，成为一个高回报的“数字游戏”。

不停地编造假订单

虚构钢琴订单来获得投资款这种方式能长期继续，与林慧瑶前期获得的信任有关。不少投资者合作很多次后，后来都懒得取回投资款，偶尔取点利息，剩下的都放在林慧瑶那里，省得下次投资还得转账。

这也就意味着，林慧瑶手里实际掌握了大量钱款。哪怕没有实际订单，她也能用别人的投资本金去还他人的利息，剩下的钱用于填补琴行经营亏损及个人投资房地产。

但是，挪用的钱有朝一日总得补回来。只要有投资者想要回本金，林慧瑶就被迫拆东墙补西墙，这让资金缺口越来越大。

而没有真实订单的话，这些融资得来的钱也无法产生实际收益。为了按时给合作对象还款，林慧瑶也只能继续不停地编造假订单，约定好的还款时间也开始变得不准时。

这个“不准时”引起了一些投资者的警觉，连陈静恬都在群里说，“各位老板再次警惕！自己至少保本！大家开始都是奔着赚点小钱而已，别深陷泥潭不能自拔”。也有群友说，“最近确实有点头脑发热了，要收一部分回来”。

这期间，有投资者质疑钢琴订单是否真实，毕竟钢琴从出厂到运输，自始至终他们都没见过。这时，林慧瑶也只好发送一部分真实的订单截图以回应，而真实订单的数量远少于她向投资者所透露的。

但“警觉”的投资者撤回本金的也越来越多，林慧瑶的还款压力也随之增大。到后来，她只能通过抬高佣金比例来留住投资者，佣金比例可达10%，而佣金一旦抬高了，后续也很难有理由再降下来了。

有人撤出便需要更多人投资，没有人投资就被迫抬高佣金，抬高了佣金仍然补不了漏洞，无法及时还款，投资者更慌张更想退出，后续更不愿意冒险投资。对于林慧瑶而言，此时虚构的每一笔新订单，无疑都是饮鸩止渴。

但林慧瑶明白，自己没有回头路了。牵扯了这么多人，雪球越滚越大，她甚至也数不清还有多少待还的钱款。但她仍抱着侥幸心理，想尽量拖延下去。然而，当其中一名大投资者选择撤回本金时，林慧瑶的资金链彻底断裂，她知道自己瞒不住了。

2022年1月19日晚上，林慧瑶提前编辑好了信息，准备跟所有投资者说清楚这件事。当天晚上，还有一个投资者到她家做客，林慧瑶主动跟他说了自己虚构订单、现在资金链断裂的事情。

第二天上午，林慧瑶选择自首，她的丈夫替她报了警，警方到家中后夫妻俩以及昨晚做客的投资者一起前往派出所。在路上，林慧瑶终于将编辑好的信息群发给了所有投资者。

一开始，警方认为是民事纠纷，让他们回去再协商一下。但收到消息的投资者们炸了锅，居住地离林慧瑶家近的，更是组团赶到她家中，要求收回款项。

林慧瑶手里拿不出钱，寄希望于能和他们签订借款合同，按银行利息计算还款利息，分期还钱。投资者们没有答应，协商不成，报警的人越来越多，警方将此事立案侦查。

非法吸收公众存款2.4亿余元

2022年1月22日，林慧瑶被刑事拘留，同年2月28日被逮捕。5月26日，公安机关侦查终结后，将此案移送至广州市番禺区检察院审查起诉。

2022年10月18日，番禺区检察院以被告人林慧瑶涉嫌非法吸收公众存款罪提起公诉。因发现新的案件事实，林慧瑶非法吸收投资者的资金总额需叠加计算，番禺区检察院于2023年3月变更起诉。

经审查，自2018年至2022年案发，林慧瑶借开设琴行的机会，以合作投资购买钢琴赚取高额佣金的名义，向数十名学员及家长、社会公众吸收资金，累计非法吸收29名投资者资金约2.43亿元，且仍有22名投资者共计1841万余元未兑付。

2023年4月及6月，此案进行了两次开庭审理。第一次庭审结束后，林慧瑶还在看守所里向检察官手写了一封长信，信中表示：“我知道我现在说什么都无济于事，这的确是我做错了，错得很离谱，（我）很迷失，很慌张！”

对于自己的犯罪行为，林慧瑶认罪认罚。案发后，林慧瑶也将自己的房产等资产变卖。

2023年6月29日，番禺区法院作出判决：林慧瑶犯非法吸收公众存款罪，判处有期徒刑十年，并处罚金50万元，责令林慧瑶向各被害人退赔1841万余元。

2024年初，番禺区检察院结合此案，规范了涉众型犯罪的追赃挽损工作机制，推动形成追赃挽损合力及构建“追赃挽损+”治理模式，将追赃挽损工作贯穿司法办案始终，努力提升人民群众司法获得感。

作者：黄莎

来源：《方圆》杂志