

“云养”陷阱

非法集资借壳“云养”,记者调查透视真相

新闻眼

□《方圆》记者 苏晨
通讯员 朱陆奇 刘义华

近年来,我国多地出现了打着“云养殖”“代养殖”“云种植”“云种菜”等旗号,将正常销售行为异化为追求高额回报的非法集资等行为,进而滋生了“云养经济”领域的违法犯罪。这类犯罪有哪些特点?涉及何种罪名?该如何防范并强化治理?近日,记者带着相关问题,采访了有关专家学者。

眼见不一定为实

要点提示

- 未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定,以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式,向不特定对象吸收资金的各类行为属非法集资。
- “云养经济”领域犯罪的显著特征,包括不法分子以“农业+科技”为噱头,炒作田园生活、智慧农业等热点,对外虚假宣传“云养”项目低风险、高收益;网络属性性强等。
- 对于依托App等线上平台运营推广的、网络属性较强的“云养”项目,集资参与人数量更多,涉及地域范围更广,且没有统一的“画像”,什么年龄、职业、圈层的人,都有可能接触到非法“云养”项目,陷入骗局。
- 农业是需深耕厚植、遵循自然规律的实体经济,与鼓吹“短期暴利”的投机逻辑天然相悖,广大公众应提高风险识别能力。

云养殖

农业+科技
田园生活
智慧农业

姚雯漫画

今年4月,农业农村部办公厅、金融监管总局办公厅、公安部办公厅、市场监管总局办公厅联合发布了《关于加强“云养经济”领域欺诈骗风险防范和处置工作的通知》。该通知显示,近年来,我国“云养经济”领域违法犯罪活动高发,一些不法分子打着发展农业产业的幌子开展欺诈骗活动,严重侵害公众合法权益,极大地损害了农业产业健康发展。

“我国《防范和处置非法集资条例》规定,未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定,以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式,向不特定对象吸收资金的各类行为属非法集资。”北京市社会科学院法治研究所副所长王浩告诉记者。目前,一些未取得金融管理部门依法许可的公司打着“云养经济”旗号,向社会公众推出各种还本付息式的投资理财产品,这种活动属于非法集资,从事此类活动的不法分子可能涉嫌非法吸收公众存款罪,集资诈骗罪,组织、领导传销活动等罪。

这类活动为什么能吸引那么多人“真金白银”地进行投资呢?

记者梳理发现,“云养经济”领域犯罪的显著特征之一是,不法分子以“农业+科技”为噱头,炒作田园生活、智慧农业等热点,对外虚假宣传“云养”项目低风险、高收益。

“在此类案件中,犯罪团伙常以‘代种植’‘代养殖’‘托管分红’等名义,向农户承诺年化收益率10%至30%甚至更高。这种远超银行理财或普通农业投资的项目,利用了投资者对农业种植、养殖收益的不了解,以及对‘快速致富’的渴望,混淆合法经营与非法集资的界限,掩盖‘高收益必然伴随高风险’的常识,让投资者忽视了‘天上不会掉馅饼’的基本逻辑。”办理过类案的湖北省随县检察院检察官彭俊轩认为,这种“高收益陷阱”对公众来说,具有较强的迷惑性。

事实上,大部分非法的“云养经济”项目,都没有足以支撑其许诺的高额返利的种植、养殖规模,不法分子通常以“借新还旧”,也就是用新投资者的投资款支付之前投资者的收益。

“这类类似于‘击鼓传花’,不法分子不断通过召开宣讲会、发传单、组织旅游等多种方式,对‘云养’项目进行虚假、夸大宣传,并以高额回报率、提成费用为诱饵,吸引新的投资人加入。”浙江省余姚市检察院检察官朱泽民向记者表示,根据他以往办理“云养经济”领域案件的经验,不少投资者明知农业、畜牧业投资不可能有如此高的收益率,也明知这就是一场“击鼓传花”游戏,但总觉得项目不会在自己手中“爆雷”,而且有畜禽等实物作为“保障”,在侥幸心理驱使下,最终赔掉本金、蒙受损失。

网络属性强是“云养经济”领域违法犯罪活动的另一显著特征。不法分子依托互联网、App开展运营,通过线上支付工具收付资金,犯罪行为波及范围广、扩散速度快。

“在App投资5000元就可以认养一头牛,高额返利,保本付息。”这是一款名为“全民养牛”App的宣传话术。上海警方近日成功侦破了这起以互联网“云养牛”为幌子的案件,涉案金额超过5亿元。

“‘全民养牛’App社交账号发布了大量养殖场的视频和直播,宣称公司在国外拥有优质养殖

法眼观察

□陆青

高标准农田设施成摆设?记者实地调查发现,一些地方高标准农田项目存在未按规划建设、配套设施管护不到位、浇灌设备建而不用等现象,导致部分高标准农田长期撂荒(据人民网7月17日报道)。

高标准农田的“高标准”,主要是指建成的农田可以实现稳产高产、旱涝保收、节水高效、生态友好,以便巩固和提高粮食生产能力、保障国家粮食安全。

而照这个标准,某些地区的高标准农田“标准”并不高,也没有为粮食增产增收助力。有的是“中看不中用”,一些高标准农田项目建完之后根本没办法使用,相关配套设施不好用、不能用,导致农田被撂荒、成摆设。有的“只建不管”,土地谁来种、收益好不好,都是一笔“糊涂账”。还有的被“改作他用”,违规改变用途,建成养殖场或果园。

从法律政策上来说,高标准农田属于基本农田,哪些事该做哪些事不该做,都已经规定得清清楚楚。根据《基本农田保护条例》,基本农田保护区经依法划定后,任何单位和个人不得改变或者占用;禁止任何单位和个人占用基本农田发展林果业和挖塘养鱼;禁止任何单位和个人闲置、荒芜基本农田。

实践中,投入大量资金建设的高标准农田长期撂荒,不仅没有达到预期的农业生产收益,就连农田数量和土地性质都难以保障。钱花了,事却没干好,这不仅违反了相关法律规定,造成国家建设资金和土地资源的浪费,还损害了政府的公信力、威胁到了国家粮食安全。

本是利当下、管长远的好事,何以在某些地方成了劳民伤财的“烂摊子”?各地情况不一,问题原因可能也不尽相同。但相关部门需要深入实地调查,一究到底:到底是前期的规划建设不合理,还是后期的管护监督不到位?

如果是高标准农田项目的前期规划不合理、设计有缺陷,导致难以发挥预期效果,相关部门要正视问题,敢于推倒重来,重新规划、合理设计,做到及时止损;如果是后期管护不到位影响使用,监管部门也要切实担起责任,深入开展高标准农田建设工程质量“回头看”,真正走到田边、走近农户,通过动真格的扎实调查,找到问题症结,有的放矢解决。

先建好,再管好,效益才能发挥好。因此,相关部门有必要在高标准农田项目建设之初,就明确农田为谁而建、谁来使用,充分考虑使用人的需求和地区实际,确保项目建设之后有人用、用得好;同时要按照“谁受益、谁管护;谁使用、谁管护”的原则,在建设过程中就确定项目后续管护的主体、责任、经费、人员等问题,保证建成后的各个工程设施设备持续正常使用。

田间地头的实践有力证明一个问题:建、管、用不能分离。高标准农田不能低标准建设、低水平管理,得在“建管护”各环节自始至终保持高标准,让“藏粮于地”的农田发挥应有效用,让利民工程真正带来看得见的收益。

融媒上新

检察官的“荔”志日常:今天也要守护甜甜



“夜半归来风满袖,家家门巷荔枝香”,每年7月福建省莆田市空气中都弥漫着荔香。莆田荔枝栽培,兴于唐盛于宋,绵延千年芬芳,盛极时有“两岸红垂万树,万家登梯采荔”之景。莆田市中心至今保留了近3000亩荔枝树,有树龄近1300年的“宋家香”、930多年的“荔枝王”等,它们犹如时光镌刻的活化石,静静诉说着岁月的沉香。莆田市检察机关对这些“团宠”格外上心,用心守护着古荔枝树、农用地、水资源还有它们的未来,让这份美“荔”情缘得以永续传承。

(杨柳 王极 张娟 李梓楠 朱丽娟 方圆 林仁杰)

相关链接

新时代
检察好故事

□本报通讯员 孔杨玉滢 葛明亮

“为了这个案件,检察官们不远千里登门回访。这样认真务实的工作态度,让我们很感动。”近日,甲公司负责人与前来回访的江苏省南通市崇川区检察院检察官交流时,发出这样的感叹。

甲公司是一家民营的高新技术龙头企业。2020年,该公司开发出一款网络游戏装备交易平台(下称“交易平台”),提供装备租赁服务与交易服务,并推出“免押金0元租”的共享后付租赁模式。该模式下,用户通过实名认证、信用认证、风控体系综合评价后,可以免押金租赁游戏装备,到期后归还装备并支付租金即可。通过该模式,该公司迅速打开市场,但也引发了不少法律问题。

平台频发倒卖游戏装备诈骗案

家住江苏南通的陈某是某游戏的忠实支持者。2023年9月,陈某因经济拮据欠了不少外债,便动起了歪脑筋。他先是挑选了游戏中高价值的“蝴蝶刀”等三款游戏武器装备,在甲公司交易平台上通过“免押金0元租”的模式零成本租赁装备,等拿到武器后立刻高价倒卖牟利,共获利2万元,全部用于偿还债务和个人挥霍。2024年7月,公司派遣法务人员前往南通报案,陈某随即被抓获。此后,该案被移送至崇川区检察院审查起诉。

“陈某以非法占有为目的,通过零成本租赁他人虚拟财产并转手倒卖的方式,骗取出租人的财物,涉嫌诈骗罪。”负责主办该案的崇川区检察院党组副书记、副检察长章建生介绍。综合案全后,检察机关认为,虽然陈某涉嫌诈骗罪,但犯罪情节轻微,无前科劣迹,具有坦白、认罪认罚,全额赔偿被害单位经济损失并取得谅解的情形,遂于今年3月对陈某作出不予起诉决定。

平台漏洞被不法分子利用

“隔行如隔山,要办好办透案件,就要熟悉这个行业领域。”为充分了解该平台及App的使用流程和规则,作为“游戏小白”的检察官决定亲身体验。进入游戏平台界面进行验证时,检察官发现交易平台要通过绑定第三方移动支付平台(下称“支付平台”)进行实名认证,且根据支付平台的信用积分来判断玩家是否符合“免押金0元租”的使用标准。

现实中,不法分子往往因自身信用积分不足而借用他人支付平台账号在交易平台注册登录,造成甲公司监管困难,无法将本人的虚拟网络行为与现实法律责任相联结,致拖延支付、拒不支付租金现象高发,甚至存在借用他人支付平台账号诈骗虚拟财产,逃避法律追究的情形。

因为这些不法分子的存在,“包租公”“包租婆”(指在交易平台上通过出租游戏装备赚取租金为业的电竞玩家)直接遭受经济损失。一位“包租公”愤愤道:“我好几次看到我租出去的游戏装备被他人放在平台上倒卖,价格还很高,当时非常生气。”检察官了解到,这样的“吐槽”也是甲公司面临的现实问题。因为交易平台难以对玩家上架的武器装备追踪溯源,致使不法分子能够将承租的虚拟财物在平台内二次上架出售倒卖牟利。被骗的“包租公(婆)”不仅损失了通过租赁能获得的稳定现金流,也无法享受该游戏装备后期市场升值所带来的潜在收益。

实地调研探寻治本之策

“玩家租赁游戏装备,是一种提升游戏体验、降低试错成本的模式创新,但被不法分子用来实施犯罪。”章建生指出,这类案件如果就案办案,只会“按下葫芦浮起瓢”,解决不了根本问题,必须综合治理。

为此,崇川区检察院组织检察官针对平台漏洞和企业技术人员进行了沟通,为后续完善设想共同开展了讨论,并向相关游戏玩家进行匿名抽样问卷调查,就玩家在交易平台使用过程中发现的问题进行收集整理。经过系统性的分析梳理,该院整理出了有针对性的相关建议,包括建议完善实名认证审核流程,统一采用“人脸识别+活体检测(如眨眼、摇头等动作)”为主的生物识别模式,辅以手机号实名等多渠道的交叉验证,进行多维度的身份校验;尝试利用区块链技术对平台内上架的虚拟游戏装备进行溯源识别,追踪此前交易记录、流转路径等。

今年4月,在征求甲公司所在地同级检察院的意见后,崇川区检察院向甲公司制发了检察建议。6月末,该院派员前往甲公司进行实地调研和回访,了解公司近况及经营法律问题,提供法律风险防范方案。据了解,相关检察建议均被采纳,甲公司落实整改完善,成效明显。两个月内,交易平台采用生物识别模式新增完成实名认证用户超40万人次;推动超百万名用户主动缴纳租金或退还租赁的游戏装备;通过溯源识别与人工复核发现异常商品流转信息1.7万件,帮助游戏“包租公(婆)”挽回损失300余万元,追回游戏装备1.3万件次。

“目前,按照检察机关提出的建议,公司在严格执行实名认证,实现租赁监管全覆盖等措施后,诈骗虚拟游戏装备的现象明显减少。这在充分保障玩家权益的同时,也为公司后期维权节约了大量的财力和人力。”甲公司法务部负责人介绍。检察机关主动送来法律“礼包”帮助企业发展,甲公司也决定回馈社会展现责任担当,在交易平台增设“游戏公益计划”,允许玩家捐赠游戏装备,由平台拍卖后用于资助电竞教育等公益项目,培养更多专业电竞人才。

社址:北京市石景山区香山南路109号 邮编:100144 传真:(010)86423503 86423653 总编室:(010)86423352 出版发行部:(010)86423399 订阅发行:全国各地邮局 定价:每份2.00元 全年398元 印刷:工人日报社(北京市东城区安德路甲61号)

高标准农田：要建好，更要管好用好