

杭州市西湖区人民法院

刑事判决书

(2021)浙0106刑初21号

公诉机关杭州市西湖区人民检察院。

被告人章华丽，女，1975年10月6日出生，身份证号码330106197510062423，汉族，初中文化程度，杭州云厨电子商务有限公司法定代表人、负责人，住杭州市西湖区东木坞2组27号。因本案于2019年8月9日被刑事拘留，同年9月5日被取保候审，2020年9月5日被再次取保候审，2021年3月18日被逮捕，2021年4月7日被取保候审。

辩护人帅正轩、叶斌，浙江允道律师事务所律师。

杭州市西湖区人民检察院以西检二部刑诉〔2021〕36号起诉书及西检二部变诉〔2021〕2号指控被告人章华丽犯非法吸收公众存款罪，于2021年1月13日向本院提起公诉。本院依法组成合议庭，公开开庭审理了本案。杭州市西湖区人民检察院指派检察员徐川、检察官助理黄星达出庭支持公诉，被告人章华丽及辩护人帅正轩、叶斌到庭参加诉讼。现已审理终结。

杭州市西湖区人民检察院指控，2017年10月至2018年3月，被告人章华丽与同案犯于江、段凌雄（均另案处理）在未获得国家有关部门批准的情况下，以西安网约车项目名义，通过口口相传等方式，以年化12%-15%为诱饵，向21名投资人吸

收资金共计人民币 1,690,000 元，共造成实际损失人民币 1,567,100 元。

被告人章华丽已经退赃人民币 53.5 万元。

2019 年 8 月 9 日，民警在西湖区金地自在城抓获被告人章华丽。对此指控，公诉机关当庭宣读、出示了书证、证人证言及被告人供述和辩解等证据。公诉机关认为被告人章华丽的行为均构成非法吸收公众存款罪，提请本院依法惩处。

被告人章华丽对指控的犯罪事实及罪名均无异议。

其辩护人提出，被告人章华丽将钱款用于经营而非挥霍，吸收对象范围较小，时间短、金额较小。具有坦白情节，已积极退赃，请求从轻处罚并适用缓刑。

经审理查明，杭州市西湖区人民检察院指控，2017 年 10 月至 2018 年 3 月期间，被告人章华丽雇佣同案犯于江、段凌雄作为销售，在未取得国家有关部门批准的情况下，以西安网约车项目名义，主要向杭州云厨电子商务有限公司开设的云厨 U 鲜生鲜蔬果店顾客通过口口相传等方式，以年化收益率 12%-15% 为诱饵，向 21 名投资人吸收资金共计人民币 169 万元，共造成实际损失人民币 1567100 元。

2019 年 8 月 9 日，被告人章华丽被抓获归案。

案发后，被告人章华丽退出赃款人民币 1538269 元；同案人段凌雄退出违法所得款人民币 28831.05 元。

上述事实，被告人章华丽在开庭审理过程中亦无异议，并有证人范译云、马韬、胡耿斌、徐金松、王振华、周茵等人的

证言，同案人段凌雄的供述和辩解，户籍证明、前科材料、审计报告、工商登记材料、扣押决定书、扣押清单、不动产登记信息查询记录、民事判决书、执行材料、报案材料、抓获经过、转账凭证等证据予以证实，足以认定。

本院认为，被告人章华丽违反国家金融管理法规，向不特定的社会公众非法吸收存款，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。公诉机关的指控成立。被告人章华丽及同案人已退出全部赃款，酌情予以从轻处罚。根据被告人章华丽的犯罪情节、悔罪表现以及没有再犯罪的危险，适用缓刑对其所居住社区没有重大不良影响，故依法对其宣告缓刑。辩护人的上述相应辩护意见，本院予以采纳。公诉机关的量刑建议适当，应予采纳。据此，依照 1997 年修订的《中华人民共和国刑法》第一百七十六条第一款、第二十五条第一款、第七十二条第一、三款、第七十三条第二、三款、第五十二条、第五十三条、第六十四条和《最高人民法院关于适用财产刑若干问题的规定》第二条第一款之规定，判决如下：

一、被告人章华丽犯非法吸收公众存款罪，判处有期徒刑三年，缓刑三年，并处罚金人民币 5 万元（刑期自判决执行之日起计算，执行以前先行羁押的，羁押一日折抵刑期一日；罚金限判决生效后十日内缴纳）；

二、退缴于本院及公安机关的赃款共计人民币 1567100 元发还各集资参与人。

如不服本判决，可在接到判决书的第二日起十日内，通过

本院或者直接向浙江省杭州市中级人民法院提出上诉。书面上诉的，应当提交上诉状正本一份，副本二份。

审 判 长 陈 琪
人民陪审员 林 伟
人民陪审员 徐雁萍



本件与原本核对无异

书 记 员 周栋栋

附有损失集资参与人名单及损失金额（单位：元）

1	李治元	47,000
2	李继明	47,000
3	张宝珍	94,000
4	孙素珍	95,500
5	俞晓玲	97,000
6	郑素珍	47,000
7	高春兰	37,600
8	戴秀华	100,000
9	张剑球	50,000
10	郑春兰	95,500
11	汪文娟	47,000
12	陈远松	138,000
13	陈琳	100,000
14	吴慧瑛	47,000
15	王丽娟	45,500
16	周茵	97,000
17	杨丽娟	97,000
18	胡国强	47,000
19	徐金松	47,000
20	朱淑芳	191,000