

司法护民生·打击整治养老诈骗

□ 本报记者 杨傲多

“微信好友给我分享了一个投入少、收入稳定、不愁养老的发财好门路。”四川彭州市民张女士正愁退休后没有经济来源，没想到“好事”送上门。随后，张女士被拉入了一个养老投资微信群，陆续投入1万元后，不仅承诺的返现金额没有到账，社群突然解散，就连网站也打不开了。张女士这才意识到，自己可能上当了，连忙到当地公安派出所报案。

彭州市人民法院近日审理了这起以投资养老项目为名的电信诈骗案。该案中，被告人李某等人以非法占有为目的，虚构“益德智慧养老”项目，通过建立虚拟的返利网站，发布虚假信息，在网络上对不特定多数人实施诈骗，仅一个月就诈骗349万余元。

“近年来，养老诈骗犯罪嫌疑人手段层出不穷，花样不断翻新，众多老年人上当受骗。”四川省高级人民法院刑一庭庭长肖武昌近日接受《法治日报》记者采访时说，养老诈骗犯罪案件虽然在全部刑事案件中占比不高，但性质恶劣、社会危害性很大，直接损害老年人切身利益，引发诸多社会不稳定因素。

养老诈骗三大特征 先尝甜头后入陷阱

肖武昌介绍，四川全省养老诈骗案件类型主要集中在诈骗罪、非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪三类犯罪。主要有3个特征：以投资“养老项目”、代办“养老保险”、开展“养老帮扶”等为名，骗取老年人财物；以提供养老服务名义掩盖非法吸收公众存款的目的；以支付高利息、办卡享受补贴额度、入住养老公寓享受优惠等方式，吸引老年人投资，达到非法集资等犯罪目的。

肖武昌详细介绍了养老诈骗犯罪的常见套路：

第一步，成立一个空壳公司，一般以“福”“爱”“乐”“健康”“康养”等为名，打造幸福祥和的第一印象。

第二步，招募员工在街上散发宣传资料，尤其是在公园、超市、集贸市场等老年人聚集地，向老年人预售“养老服务”。

第三步，用“小恩小惠”拉近关系，如“注册会员就送鸡蛋、毛巾、杯子、保健品”“免费做理疗，免费旅行”等，让老年人初步放下戒心。

第四步，根据搜集到的个人信息，通过不定期打电话、上门拜访等方式邀请老年人“听课”，向老年人介绍当前养老现状、国家的扶持政策，展示老年公寓等项目，出示政府证明文件，张贴领导视察照片（这些照片和文件极有可能是张冠李戴），不断对老年人进行洗脑。

第五步，宣称可用低价买断未来几十年的养老床位，若暂不入住，还可每年还本付息，用6%至20%不等的远高于同期银行利率利诱老年人；以办理“贵宾卡”“会员卡”“预交养老服务费用”等名义，通过收取高额会员费、保证金或会员卡充值等形式非法集资。

第六步，用高息引诱追加投资，许诺投资越多，回报越高，吸引老年人将养老钱都投进去；假借听取建议、改善服务、增加项目，引诱老年人人口耳相传，拉更多的“人坑”。

记者采访了解到，正是这些送鸡蛋、杯子的小恩小惠让很多老年人放下戒心，落入了骗子们“放长线钓大鱼”的圈套。值得注意的是，一些养老诈骗属于虎头蛇尾，犯罪嫌疑人从新客户投资中拿出一部分，当做利息返还老客户以维系骗局，而老客户尝到甜头后常常拉亲朋好友入伙，导致辐射范围越来越大，受害者越来越多。

骗到钱财迅速转移 退赔执行难度上升

去年4月，杨某某、邱某等人共谋购得德阳海德生态农业开发有限公司（空壳公司），在不具备开展金融业务资质的情况下，该公司安排工作人员向老年人发放宣传单，召集开会介绍产品，邀请到虚构项目地参观、参加返现送礼活动等，宣传公司实力，以投资付息的方式，虚构投资农业生态园项目，诱导客户与公司签订融资协议进行投资，收到集资款后迅速转移隐匿资金。

在两个多月时间里，该团伙向40名集资参与人集资60.02万元，支付利息5900元，实际非法占有集资参与人资金59.43万元。目前，该案已进入司法程序。

肖武昌分析说，当前，养老服务领域诈骗活动呈现组织化、职业化趋势，养老诈骗案件成因复杂，部分犯罪嫌疑人利用老年人对养老的现实需求，利用养老项目、康养公寓等名目对老年人进行诈骗或非法吸收老年人资金，加上老年人的金融知识比较缺乏，防范金融风险的能力较弱，易致权益受损。

此外，迷惑性强的宣传攻势，让老年人防不胜防。犯罪嫌疑人抓住老年人网络知识不足、辨识能力不强等特点，利用保健培训、产品推介、投资理财高额回报、直播陪护等手段设置陷阱以诱导消费；更有甚者利用国家的民生政策对涉案项目进行包装，以养老模式创新、“合法”运营养老机构、提供康养服务的名义掩盖非法集资的事实。

法院经过梳理发现，大部分受害老年人将多

不法分子步步为营 诱骗老年人「人坑」

四川高院结合办案解密养老诈骗套路

年积攒的“养老钱”全部投入，案发后大量资金已被犯罪嫌疑人消耗、挥霍而难以追回，且部分案件涉案资金流向、财产属性难以查清，导致后期退赔执行工作难度上升，财产处置难度加大，给老年受害人造成严重经济损失，严重影响老年人身心健康、家庭和睦。

“要让涉老反诈宣传更接地气，家喻户晓。”四川省高院常务副院长秦海说，下一步四川高院除了优化法治宣传教育方式外，将适时通报全省法院打击整治情况及典型案例。

五个集中打击整治 重点开展追赃挽损

在开展打击整治养老诈骗专项行动中，四川省高院第一时间成立专项行动办公室，并细化工作规则和措施，落实工作职责，全省各级法院分别制定专项行动实施方案。

四川全省法院还主动梳理排查了近3年养老诈骗案件，主动检视案件有无涉黑恶乱象，为下一步行业乱象治理奠定基础。

“全省法院根据受理案件的发案时间、案件金额、涉案规模、影响程度、处置难度等指标进行量化梳理，以高、中、低三个层级对案件风险进行判定，区分不同情况分类施策。”秦海说，四川法院立足审判职能，采取“五个集中”（即集中审理一批、集中宣判一批、集中执行一批、集中宣传一批、集中建议一批）打击整治养老诈骗案件，突出打击整治成效。

秦海举例道，全省各地法院将在8月前，对前期审理案件集中宣判一批，营造养老诈骗违法犯罪高压严打态势，形成强有力震慑。同时把追赃挽损作为专项行动的重中之重，加强与公安、检察、金融监管等部门的协同配合，加大财产刑、追缴、责令退赔等判项的执行力度，综合运用多种手段，最大限度减少受害群众经济损失，最大限度维护老年人合法权益。

各地法院结合案件办理的具体情况，针对监管制度、行业管理和工作漏洞，深入分析养老诈骗成因，集中提出一批司法建议。既要对症下药，靶向整治，又要举一反三、深挖根源，从制度层面研究治本之策，健全完善衔接机制和相关工作制度机制，堵塞工作漏洞，建立健全防范养老诈骗犯罪长效机制，彻底铲除养老诈骗的滋生土壤。

预留资金简化流程 创新机制破解难题

成都绿益桂森投资管理有限公司以投资“桂森苑”养老公寓为名非法吸收公众存款，后公司出现资金“暴雷”，引发多起老年人维权事件。

以往司法实践中，存在涉案案件在裁判生效后出现部分后续投资群众陆续报案的问题。为妥善解决这一问题，四川探索在执行分配中提前预留资金制度。本案中，经公安、检察院、法院充分协商，简化处置流程，确认将106名投资群众纳入退赔程序。

截至目前，成都市青白江区人民法院已对1173名投资参与人分批次兑付10445万元，兑付率为100%；对未能联系上的30名投资群众，已将兑付款173万元进行提存，保证投资参与人可以随时提取。至此，推进“桂森苑”养老公寓非法吸收公众存款案依法圆满化解。

记者了解到，该案在审理阶段相关部门先期完成涉案项目土地的报证工作，并由评估公司先行开展预评估工作，确保涉案养老公寓顺利处置，从而为保障兑付老年人损失打下了坚实基础，保证了案件审理、执行各个环节对接有序、平稳顺利。

青白江区法院通过庭前会议、庭审形成详尽审查报告，准确查明案件事实，针对养老项目非法集资的多种模式，分类处理，提前研判资产处置方法，及时向党委政府反馈问题，提请协调解决。

在审判和执行各环节，审判法官与执行法官同谋划、同研判、同推进，按照“审判要快、执行要畅”的要求，在判决涉执主张文确定、财产识别分类、财产权利负担处置、财产评估作价上凝聚智慧、善加斟酌，缩短诉讼流程周期，实现快审快执效果。

针对案件中出现的售后返租、租赁返租、权益卡返利、购买商铺等多种情形，青白江区法院将售后返租、租赁返租、权益卡返利等行为认定为非法吸收公众存款行为，另对10多名购买商铺的报案群众充分释法析理，告知民事诉讼救济途径，理性维护合法权益。

秦海指出，四川法院全面排查涉案财物来源、去向、用途、流转情况，及时查封、扣押、冻结涉案财产，坚决防止犯罪嫌疑人隐匿、抽逃、转移财产，维护受害老年人合法权益。

针对案件审理中所暴露出的基层组织在社会治理中的短板问题，四川法院将深入分析养老诈骗成因，针对问题提出司法建议，完善监管制度，堵塞工作漏洞，将严格依法办案与系统治理、综合治理、源头治理有机结合起来，建立健全防范养老诈骗犯罪长效机制，从源头上防范涉养老诈骗犯罪卷土重来。

斥资考证，物有所值？

记者调查考证乱象

招聘



- 2021年版《国家职业资格目录》包含72项职业资格，其中专业技术人员59项，技能人员13项。目录内72项职业资格均明确了实施部门或单位，除此之外，任何机构或者单位不得再自行设置实施职业资格
- 一些考证机构在宣传时采取的营销套路是：先通过网页推送和宣讲广告承诺提供免费或价格较低的培训，再由机构统一安排考试，最后收取费用考证。而从报名到考试领证，这一系列流程中的不少“可操作”空间为损害考证人员利益埋下隐患
- 整治“山寨”证书，除主管部门严管严抓外，长远来看，还需要充分发挥市场淘汰机制的作用。职业资格证书是一种技能评价，国家要把入门的标准建立起来；企业也要建立一些社会标准，让市场去淘汰那些假证

□ 本报记者 赵丽

花了400多元，经过11天的网络培训和考试后，广西某高校新闻传播专业学生张晓玲取得了一份“商业视觉传达中高级证书”。

让她没有想到的是，这个证书并不在国家职业资格目录里。

2017年，人力资源和社会保障部公布《国家职业资格目录》，明确对职业资格实行目录清单式管理；此后更新的2021年版《国家职业资格目录》包含72项职业资格，其中专业技术人员59项，技能人员13项。目录内72项职业资格均明确了实施部门或单位，除此之外，任何机构或者单位不得再自行设置实施职业资格。

“花了大量时间精力，最后到手一张‘山寨’证书。”张晓玲很是懊恼。随着就业形势日渐严峻，证书颇受求职者青睐。似乎只要拥有多个证书，就能为求职者添上一只无形的“金手指”，让其求职道路更加平坦。一些运营商和培训机构抓住商机，以“病毒营销”的方式吸引众多求职者加入“考证大军”。

“人才缺口40万，学历不高也能考”“官方认证，月入过万”“1元报名训练营，不限学历，考过即发证”……各种名目繁多的技能证书报考广告令人眼花缭乱。然而，这些证书真的是“国家认证”吗？求职者花了大量金钱和精力获得的证书真的物有所值吗？

为给求职增添砝码 耗费精力盲目考证

张晓玲还有两年大学毕业，为了给自己未来求职时增加一些砝码，她决定多考几个证。

一个宣称“培养高级商业视觉传达人才”的训练营广告吸引了张晓玲的注意，尤其是那句“11天免费培训，考过即可申请技能认证证书”的广告词。考虑到既能免费拿证又能学习技能，她毫不犹豫地报了名。

训练营以线上网课的方式进行，参加完11天课程后，张晓玲被告知可以花50元办理结业证书。而如果想要获取技能证书，则需重新交纳400多元费用申请

考试才能办理。

“不能让11天的时间精力白白浪费了。”她心想，于是交了400多元，拿到了这张“商业视觉传达中高级证书”。

然而拿到证书后，她查询发现，该证书不在国家职业资格目录里，只能在训练营指定的培训分会网站上查到，并且在国家职业资格目录里查到的竟然是别人的证书信息。

与张晓玲持同样心态的人并不少。山东某大学金融专业研究生阳澄澄也曾是“考证大军”中的一员。

早在2016年，刚入学的阳澄澄就被朋友“忽悠”带去大学城附近某教育机构“旁听”。在这场旁听会上，宣讲老师慷慨激昂地向在场学生灌输“多一个证书就多一条出路”的观点。宣讲会结束后，阳澄澄当场就花1000多元报名“会计从业资格+计算机等级证书全能过班”。而2017年，会计从业资格考证被取消。

如今回想自己花重金报考的多项证书是否为求职增添光彩时，阳澄澄说：“用人单位更看重个人实践能力和技能水平，实际面试时根本没人关注求职者拥有多少证书。”

对于当时自己为何盲目考证，阳澄澄反思道：“主要还是对未来感到迷茫，所以才疯狂考证，希望能给未来增添一份筹码。并且目前就业形势严峻，我在潜意识中觉得只要拥有某项证书就是拥有某项能力的有力证明。”

考证机构下场“忽悠”吹嘘夸大狂割“韭菜”

越来越多的人加入“考证大军”，无形中催化了考证机构的发展。《法治日报》记者调查发现，一些考证机构在没有资质的情况下随意开展培训报考和发证等业务。

打开各类社交平台、短视频平台，以“考证”作为关键词进行搜索，记者看到了琳琅满目的考证广告。这些广告多数都在吹嘘得到证书后的就业前景，承诺证书“可挂靠”“有补贴”“行业人才缺口很大”等。

记者点开某文化公司的“心理咨询师训练营”课程，点击报名链接后，机构客服人员则需重新交纳400多元费用申请

始推销课程：“该证是全国统一认可，含金量高。现在招收的是针对备考周期特别短型，签订学习保障协议，考试不过免费重修。”

紧接着，对方又提供免费提供资料，并持续给记者发送有关证书的就业前景、薪资待遇、含金量和用途介绍等信息。

见记者有些心动，对方随即推荐了一款名为《心理咨询师师护航班培训》的课程，称原价5980元，现享受3000元未成人助学金，减免后最终价格是2680元。未等记者回复，对方再次承诺，若没有通过考试，可以选择免费重修，直到考试通过为止。

另外一家培训机构的负责人则告诉记者，买心理咨询师课程，可以附赠家庭教育指导师课程，通过率95%以上。

“考前，我们会有一些真题、押题发给您，我们可以给学员推荐就业，像工作半年的，每个小时可以达到200元左右，工作一年以上的，每个小时可以达到500元以上。”上述负责人说。

当记者询问“家庭教育指导师”证书的颁发机构是哪时，对方避而不答。上述负责人还向记者推荐了公共营养师、健康管理师等证书，称这些证书无法通过个人方式报考，只能通过机构。这意味着，如果记者想要获得其中一张证书，需花费近3000元。

记者调查发现，一些考证机构在宣传时采取的营销套路是：先通过网页推送和宣讲广告承诺提供免费或价格较低的培训，再由机构统一安排考试，最后收取费用考证。而从报名到考试领证，这一系列流程中的不少“可操作”空间为损害考证人员利益埋下了隐患。

江苏某技校学生王娟今年年初花1200元通过某教育机构报名“保育员证书”的考试培训，结果，到手的证书让王娟大跌眼镜：“这个在线学习证书，去幼儿园和托儿班求职时，都不被认可，招聘方只认可国家职业技能证书。而且也不像考证机构当初宣传的那样，能够领取补贴。”

经过多方求证，王娟才发现，她取得的证书是由某协会颁发的“山寨”资格证。

还有考证者报考了最近较火的“全媒体运营师证书”。前期接洽时，机构向学员承诺证书由国家广电总局颁发，考试由机构统一安排。可有考证的学生告诉记者，最终到手的并非印着全媒体运营师的职业技能等级证书，而是一本蓝色的专项职业能力证书，并不权威。

在这条利益链中，还有一些隐藏在背后的专业造假机构——印刷店。

记者在电商平台搜索发现，一些个性化定制“印刷店”可以承接证书制作业务，不过只能通过第三方平台联系。

记者以制作“教师资格证”为由咨询某快印店，对方称制作过不少“教师资格证”，若要其他证书，只需提供样本，保证“高仿九成”，价格为240元一份。此外，该店还承接批量制作业务，价格更低。

建立市场淘汰机制 规范人才评价秩序

目前，国家认可的职业资格证书分为两种：准人类与职业技能评价类。准人类证书针对特殊行业，要求从业人员必须持证上岗；职业技能评价类证书则可以证明从业人员的职业能力水平。

但记者调查发现，目前火爆网络的许多证书，并不属于以上两种类型。国家认证的权威证书，考取了这些证书的人，也没有因此获得从业资格或遭遇没有证书就无法从业的限制。

为了规范人才评价市场秩序，人力资源和社会保障部今年3月印发通知，对面向社会开展的技术技能类培训评价发证活动进行专项治理。近日，人力资源和社会保障部通报，已关停两个发放“山寨”证书、谋取非法利益的“山寨”网站。

其中一个假冒“中国人事考试网”网站名称和单位标识，其网址及页面内容与人事考试网中心官方网站网址高度相似，存在故意混淆概念、误导社会的行为。该假冒网站借助人事考试网名义发布虚假信息，收集考生个人信息，涉嫌非法销售伪造认定职业资格证书，涉嫌欺诈骗考等违法违规行为。

另一个假冒网站为“国家专业技术人员网”，该网站违规使用国徽标识，在网页左上角标注“工信部已备案”“官方认证”等欺骗性字样。该网站“中心概况”栏目抄袭人事考试网主要职责和内设机构有关信息，“证书查询”栏目涉嫌非法伪造认定资格证书，收集考生个人信息。

“整治‘山寨’证书，除主管部门严管严抓外，长远来看，还需要充分发挥市场淘汰机制的作用。职业资格证书是一种技能评价，国家要把入门的标准建立起来；企业也要建立一些社会标准，让市场去淘汰那些假证。”中国人民大学中国就业研究所所长尹大为说。

21世纪教育研究院院长熊丙奇则从考证者的角度提出建议，要摆脱“证书崇拜”，首先要对准入类职业资格与社会化的职业技能考试有清晰认识；其次要转变对学历、证书与能力的认识。

（文中张晓玲、阳澄澄、王娟均为化名） 漫画/李晓明