

打击整治养老诈骗

虚构“地宫穴位”项目骗了1200名老人 江苏高院二审判处一起养老诈骗案主犯无期徒刑

□ 本报记者 丁国锋 罗莎莎

近日,江苏省高级人民法院宣判一起销售“地宫穴位”等涉老项目集资诈骗,非法吸收公众存款案。被告人朱国华等虚构“地宫穴位”理财项目,汽车租赁债权项目向不特定的4000余人非法集资,其中有1200多名老年人,集资诈骗金额达1874亿元。主犯朱国华被判处无期徒刑。

专设公司实施诈骗

法院经审理查明,2014年3月至2018年7月,被告人朱国华、朱金根利用朱金根及他人身份材料注册成立凤鸣财富管理(苏州)有限公司、苏州苏玺资产管理有限公司等多家子公司。

在上述公司没有取得相关金融资质的情况下,由被告人朱国华负责策划,将虚构不合规的“地宫穴位”项目,夸大的汽车租赁债权项目包装成“创新3号”“创新6号”“金凤8号”“金凤26号”“苏玺财富”等12种理财产品,由销售团队通过散发传单、举办酒会、业务员推广等方式对外公开宣传,通过与集资参与人签订认购计划合同、债权计划合同等形式,以高收益率为诱惑,向社会不特定群体销售理财产品,向4300余人非法集资,其中涉老年人1200余人,实际吸收金额18.74亿元,至案发尚有9.13亿元未能返还。

江苏高院二审审理认为,被告人朱国华、朱金根在无正当理由及偿还能力的情况下,虚构12种理财产品向社会公众宣传,非法吸收资金,吸收的资金主要用于还本付息,归还个人债务及消费等,给集资参与人造成9.13亿元损失,应认定其具有非法占有为目的,行为构成集资诈骗罪。

判决认为,虽然被告人朱国华主动到公安机关投案自首,但因其集资诈骗的对象包括一千余名老



源头整治养老诈骗

《法治日报》记者在采访中获悉,朱国华等犯罪分子正是因为利用了不同社会群体的心理需求,采取针对性手段进行诈骗,致使数千人被骗。现实中,多数老年人渴望得到亲情关怀,希望身体健康减轻子女负担,一定程度上脱离社会,对新技术和社会发展不了解,以及部分人贪图便宜等,被不法分子利用实施诈骗。

据尚召生介绍,在此前办理的吴某某诈骗案中,被告人吴某某就利用部分老年人渴望得到亲情关怀的心理,从开始的每天电话问候,到将称呼从“叔叔阿姨”改成“爸爸妈妈”,再到采用定期或节假日上门问候、身体不适时的嘘寒问暖,生日送上价值不菲的小礼品等手段。许多老人在被告人持续的问候和感情攻势中体验到了渴望的亲情关怀和关爱,一步步走向被骗迷途,十几万元、数十万元的养老金进入被告人口袋,甚至有多个老人将住房无偿提供给被告人向他人借款抵押。

“司法机关严厉打击养老诈骗犯罪的同时,还需要聚集社会力量从源头上进行综合治理。”尚召生建议,老年人服务机构、基层社区等组织,要充分发挥帮扶老人的作用,经常对老年人开展科普宣传讲座,帮助老年人继续接触、了解社会,增强老年人的识别判断力,提高自身的防范能力;家庭成员则应时常关心老年人,让老年人渴望亲情关怀的心理得到满足,不给犯罪分子可乘之机;老年人自身切勿贪小便宜,谨防分子住往会到一系列的场景安排,安排“托儿”现身说法,用一系列话术进行“威逼利诱”,这种情况下,老年人往往难以脱身。

“总之,一定要加大宣传力度,让老年群体深刻认识到‘天上不会掉馅饼’。”尚召生说。

制图/高岳

年人,且造成的损失绝大部分难以追回,归案后对非法集资款去向不能如实供述,故不予以从轻处罚,以集资诈骗罪判处其无期徒刑,剥夺政治权利终身,并处没收个人全部财产;以集资诈骗罪判处被告人朱金根有期徒刑10年,并处罚金40万元;查封、扣押、冻结的财物依法处置后,按比例发还集资参与人;继续追缴各被告人的违法所得,不足部分责令各被告人在所参与犯罪数额内继续退赔,发还集资参与人。

包装项目虚假宣传

本案中,朱国华等人以公司名义包装实体项目进行虚假宣传,制造自身实力强的假象。朱国华先后控制11家各类公司,类别涵盖资产管理、汽车租赁、基金管理、融资租赁、文化传播等,显示其经营业务范围广,公司门面装潢气派,通过种种手段让

被骗者相信其公司实力强劲。“以这些公司名义包装或虚构实体项目,用所谓的合同、现场照片、项目资料等精心制作宣传资料,进行夸大或虚假宣传,有很强的欺骗性。”江苏高院刑二庭法官尚召生说。

据他介绍,高息利诱通常是犯罪分子屡试不爽的诈骗手段,有些被骗者甚至在不同案件中反复上当受骗。朱国华等人正是利用这一心理,用高息刺激,用“话术”引诱,用情感迷惑,一步步把被骗者引到坑里。

此外,本案的被告人采取针对不同社会群体虚构包装不同项目的方式扩大诈骗对象范围,被告人不仅包装了两个针对老年人群体的“地宫穴位”涉老项目,还包装针对年轻人群体的汽车租赁、租赁项目,以及针对由实际投资寻求的资产管理、基金管理等。

组织旅游赠送礼物引诱老年人落入陷阱 大连警方破获一养老诈骗案挽损300余万元

□ 本报记者 韩宇 □ 本报通讯员 孙颢源

近日,辽宁大连警方侦破一起以组织旅游、赠送礼物等引诱老年人投资的养老诈骗案件,为老年人挽回经济损失300余万元。

承诺投资保本保息

几个月前,李阿姨、于大爷等人心急如焚地来到辽宁省大连市公安局沙河分局经侦大队报案称,2020年以来,大连某科技有限公司、大连某国际旅行社有限公司某营业部通过开大会、发传单等方式与他们签订“产品订购协议”“入股协议”及其他投资产品协议,营业部负责人李某承诺投资保本保息,然而合同到期后公司始终没有兑付,李某也一直联系不上。

“我偶然路过这家公司门口,工作人员说他们从事旅游和产品项目投资,不仅与本市知名国际旅行社有限公司合作,而且还涉农产品、海外投资等项目。目前公司正处在业务规模拓展阶段,此时到他们公司投资,不仅可以免费获得各种旅游线路体验、海鲜产品礼盒,合同到期之后还能收回本金和可观的利息收益,我当时就被吸引住了。”于大爷向民警讲述事情的来龙去脉。

于大爷起初带有一丝顾虑,在正式投资前他多

次到这家公司了解情况,有时还带着朋友帮忙看门道。这家公司的业务员每次都很热情,而且能说会道。李某更是经常带着像于大爷这样有投资意愿的客户搞活动,如泡温泉、聚餐等。

由于这些活动大多是免费的,于大爷感觉李某很有实力,也很讲究,于是放下顾虑,开始在这家公司投钱。

一开始,这家公司确实组织了一些旅游活动,也给过于大爷各种礼品。但很快,公司就开始拖延旅游项目的安排,到了合同该兑付的时候又找各种理由推脱。直到李某消失,于大爷等人才惊觉上当了。

拒不兑付携款潜逃

接到群众报案后,沙河公安分局高度重视,成立以经侦大队警力为主的专班开展工作。

经查,李某与大连某国际旅行社有限公司签订为期两年的“门市部聘用经营协议”,双方约定在合同持续期间,李某可以以该国际旅行社有限公司名义开展旅游业务,但是需要将签约的客户信息以及收取的旅游款上报总公司,由总公司具体开展旅游项目安排。李某假借该旅行社有限公司某营业部之名,实际上却是以自己成立的大连某科技有限公司进行非法集资活动。

李某以高额投资收益为诱饵,采用签订“产品

订购协议”“旅游产品销售合同”“入股协议”等书面合同的方式,承诺客户在其公司投资不仅保本保息,还能获得免费旅游项目体验,其以大连某科技有限公司、大连某国际旅行社有限公司某营业部的名义,吸纳100余名老年人累计300余万元投资款,后又以疫情影响公司正常经营为由,拒不兑付合同内容并携款潜逃。

追查赃款挽回损失

此案相关证据初步锁定之后,侦查员开始着手确定犯罪嫌疑人李某的行踪,但此时李某已潜逃外地并更换了联系方式。出于对案件后续侦办以及及时追赃挽损的考虑,侦查员将工作重点转移到了涉案资金链上。

投资者取款大多采用现金和银行转账方式,在对已掌握的李某银行卡查询后并未发现赃款余留,侦查员在重新梳理100余名投资者的取款方式后,发现了其中几人采用POS机刷卡方式付款,通过2张尚能看清具体内容的POS机刷卡小票,侦查员锁定了李某曾使用的POS机商户编号,追查至该POS机绑定的银行卡。在发现该银行卡中尚有100余万元未转移的赃款后,侦查员立即对该银行卡予以冻结。

与此同时,结合对李某通话记录和银行账户的调查,侦查员又锁定一名曾与李某频繁电话联系并

有多笔资金往来的年轻女子,该女子为李某女朋友,李某曾以该女子名义购置房产一处,获此信息后侦查员判断该房产有重大涉案嫌疑,遂立即予以查封。

在涉案资金去向基本锁定后,侦查员兵分两路,一方面继续固定证据,另一方面开始着重追查李某的行踪。随后发现李某不定期来往于大连,本溪以及哈尔滨三地,并发现在立案前不久李某曾在某酒店居住,侦查员遂前往该酒店调取监控记录,锁定了李某经常驾驶的的车辆信息,通过缜密布控,于今年3月将驾车返回大连的犯罪嫌疑人李某一举抓获。在确凿的证据面前,李某对其犯罪事实供认不讳。

由于警方采取有效举措,及时冻结李某银行卡内100余万元赃款,查封其价值约200万元的房产,使100余名被害人的损失得以弥补。目前,李某因涉嫌非法吸收公众存款罪被公安机关依法采取刑事强制措施,查实的赃款已经全部退还被害人,案件正在进一步侦办中。

据沙河公安分局经侦大队办案民警介绍,此案是一起典型的涉养老诈骗案,绝大多数被害人年纪在60岁至80岁之间,受骗金额少则几千元,多则十几万元。此案的成功侦破,及时为受害群众挽回了经济损失,严厉打击了养老诈骗违法犯罪行为,依法严惩了违法犯罪分子。

以“养老扶贫”为名跨区域诈骗

本报讯 记者刘中全 近日,吉林省梅河口市公安局打掉一个以“养老扶贫”等名义组织实施跨区域诈骗的特大犯罪团伙,抓获团伙成员46人,扣押冻结资金2000余万元。

2021年12月,梅河口市公安机关接到两名群众报警称,其购买“数字货币激活卡”被骗,报警人称,网名为“王老师”的微信好友告诉他们,该数字货币项目包括国家扶贫养老计划等类型卡片,针对无养老保障、低收入或无收入老年人群发售,如果投资成功,投资人可以持卡在各地公立医疗、养老机构享受免费医疗和低价养老服务,二人分别向“王老师”提供的银行账户转账后,始终未收到所谓的“数字货币激活卡”,于是到公安机关报案。

梅河口市公安局迅速成立工作专班,经调查发现该案背后隐藏着一个个组织严密的诈骗团伙,他们利用多种社交软件层层发展下线会员,会员以老年人为主,案件受骗人数众多,涉案金额巨大。

专案组很快将“王老师”账号背后的犯罪嫌疑人胡某某抓获。根据胡某某供述,2021年6月至12月,其在明知所谓虚拟数字货币卡片没有任何价值的情况下,大量从罗某某处购进这种货币卡,针对老年人进行宣传售卖。

专案组根据已掌握情况进行分析,初步掌握了以罗某某为首的诈骗犯罪团伙人员信息、组织架构和活动窝点,团伙成员位于广西、安徽、浙江、云南等22个省市。

近日,专案组开展收网行动,在各地公安机关配合下成功抓获犯罪嫌疑人46名,捣毁窝点20余处,扣押涉案手机260余部,银行卡200余张,虚假公文、话术脚本等物品若干,扣押冻结资金2000余万元。目前案件正在进一步侦办中。

“免费养老”项目团伙主犯被判无期

本报讯 记者史万森 通讯员李雪峰 近日,内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院依法公开宣判鄂尔多斯市易享城电子商务有限公司、被告人王孝凯等人涉嫌集资诈骗罪,非法吸收公众存款罪、重婚罪、窝藏罪一案。被告人王孝凯以集资诈骗罪,被判处无期徒刑,剥夺政治权利终身,并未收个人全部财产;以重婚罪,被判处有期徒刑2年;数罪并罚,决定执行无期徒刑,剥夺政治权利终身,并未收个人全部财产。其他被告人被分别判处3年3个月至2年不等的有期徒刑。

据悉,该案是全国打击整治养老诈骗专项行动以来,内蒙古自治区首例宣判的涉养老诈骗案件。法院经审理查明,2016年11月至2018年5月期

间,被告单位易享城公司和被告人王孝凯未经国家有关部门批准,以众筹入股、免费养老、优惠购车、化解债务等名义,以支付高额利息回报和赠送产品、消费卡为诱饵,向社会不特定对象进行宣传并非法集资。

易享城公司共向1600余名集资参与人吸收资金3.62亿元,截至宣判时,已向794名集资参与人确认集资情况,已确认集资数额为2.04亿余元,造成集资参与人直接损失1.07亿元。

被告人王孝凯花钱把自己包装为成功企业家,把其注册的皮包公司包装成具有国企、央企背景的大型企业,营造其商业模式“一本万利”“三月回本”的假象,大肆进行非法集资活动,使得1600余名群

众受害,其中有部分老年人拿出自己的养老钱,在免费旅游、免费发礼物的诱惑下掉入骗局。

被集资款除给投资人返还利息、收益、本金外,其他集资款均被王孝凯用于为自己与情妇购买高档汽车、偿还个人债务等。在无法偿还本息情况下,被告人王孝凯于2018年6月携款潜逃境外,后于同年12月28日在澳门被抓获。

鄂尔多斯市中级人民法院认为,被告单位易享城公司以非法占有为目的,使用诈骗方法集资,数额巨大,构成集资诈骗罪。被告人王孝凯具有非法占有目的,构成集资诈骗罪,其集资诈骗行为严重破坏国家金融管理秩序,给集资参与人造成重大损失。综合考虑后,法院作出上述判决。

伪造“红色文化”收藏品圈走养老钱

本报讯 记者战海峰 近日,在打击整治养老诈骗专项行动中,重庆巫溪警方成功破获一养老诈骗案,打掉一伪造“红色文化”收藏品,专门诈骗老年人的电信诈骗团伙,抓获犯罪嫌疑人36人,涉案资金200余万元。

巫溪县下堡镇77岁的村民夏老,喜欢收集红色纪念品。前不久,夏老接到一自称博物馆工作人员电话,推销“××玉印”“××国宝”,并称是难得一见的“红色文化”收藏品,原价29800元和25800元,“打折促销”后夏老以4900元、3980元价格各入手一枚。

经专业机构鉴定,夏老购买的两枚印章系普

通工艺品。家人意识到夏老遭遇诈骗,遂报警求助。同时,巫溪警方也陆续接到其余6位老年人类似报警。

巫溪警方迅速组织警力,成立专案组。经专案组深挖细查,一个伪造“红色文化”收藏品诈骗老年人的电信诈骗团伙浮出水面。

经查,2021年6月,犯罪嫌疑人赵某纠集杨某、纪某等人购买廉价工艺品,假冒具有投资价值的收藏品,并冒充“红色文化中心工作人员”或“博物馆工作人员”,通过打“亲情牌”“免费牌”等手段获取老年人信任,以“红色文化”、高增值高回报为噱头,用打折促销、货到付款的形式,高价

售卖假冒收藏品,骗取老人养老钱。

据专案组民警介绍,截至案发,该团伙向全国各地共拨打电话86万余次,发售假冒收藏品1.78万单,涉案金额200余万元,受骗老年人2000余名,涉及北京、上海、重庆等全国30个省市。

在彻底查清该团伙组织架构、犯罪事实后,4月22日,专案组开展集中收网行动,一举捣毁位于陕西省西安市的犯罪窝点,抓获犯罪嫌疑人36人,查封涉案电脑15台,电话23部,扣押涉案赃款50余万元及大量书画、雕像等假冒收藏品。

经审讯,犯罪嫌疑人对诈骗养老钱的犯罪行为供认不讳。目前,案件正在进一步侦办中。

□ 本报记者 范天娇

“尊敬的各位家人们,本公司已于今日正式挂牌准备上市。公司逐渐步入正轨,离不开各位家人们相伴,每一份都是大家共同努力的结果……”这家主营农村墓地的“准上市”公司负责人动情致谢的“家人”,是一群老年“投资人”。而所谓感谢的背后,实则是一场专盯老年人养老钱的投资骗局。

近日,安徽合肥警方破获了这样一起非法集资案,初步查明被骗老年人多达110余人,涉案金额超650万元。

瞄准老人推销项目

今年4月初,合肥市公安局高新分局陆续接到群众报警称,其在同一家公司,花了几万元投资墓地,结果承诺的利息无法按月支付,怀疑是被骗了。

“报警人都是六七十岁的老人,我们询问得知他们在公司组织下,也都是组团去墓地考察过,回去的时候也是老年人。”高新分局经侦大队主办侦查员张克告诉《法治日报》记者。

高新分局高度重视这条案件线索,立即成立专案组展开“拉网”调查。民警很快发现,涉案公司负责人系程某,在外地农村地区经营一小型墓地,因位置偏僻,墓地销售情况惨淡,便打起了“让老年人来投资墓地”的主意。

自2020年起,程某在合肥设立办事处,安排李某负责管理,并招聘了数名业务员,陆续开始在菜市场、超市门口通过摆设展板、散发传单等方式向老年人推荐“墓地销售”及“墓园投资”项目,忽悠老年人投资。

多重套路骗取信任

为了获取老年人的信任,程某、季某等人采取了多种“营销手段”。

据办案民警介绍,他们先是施以小恩小惠,通过请客吃饭、免费送礼吸引老年人参与活动,组织老年人到墓地实地考察,让他们放松警惕,之后打出“亲情牌”,发动年轻的业务员陪老年人聊天,称呼老人“妈妈”,拉近与老年人之间的距离。之后再抛出高息诱惑,向老年人鼓吹公司前景好,能上市,并宣称“投资年化利率高达18%至30%”。

一些老人面对程某等人的巧舌如簧,失去了戒备心,相信墓地投资可以稳赚不赔,其中一人在短短两个月的时间里,先后7次累计投入20万元。

“受骗的老年人年龄基本上都在65岁以上,投资金额跨度也比较大,从一万元到几十万元不等。他们大部分跟子女分开生活,对业务员的嘘寒问暖产生心理依赖,又觉得有钱可赚,纷纷把攒下的资金,连体金拿了出来。”张克说。

一开始,参与“投资”的老人还可以每月领取利息,之后,程某等人靠拆东墙已经补不上西墙,无法兑现承诺,便以银行支付系统出现问题,配合上事前准备等各种借口拖延支付利息。一些老人感觉情况不对,随后报案。

民警主动上门办案

考虑到很多老人腿脚不便,案发时又正值疫情防控期间,办案民警主动上门办案。但让民警没有想到的是,有的老人起初并不愿意配合,原因是觉得很“丢脸”,不想让子女知道。

还有的老人被拿捏住急等钱用的心理,甚至连“救命钱”都投了进去。“有两位老人身患重病,经济条件其实并不好,被忽悠认为墓地殡葬业是朝阳产业,稀缺资源,拿出了两万元积蓄,想赚钱治病,结果雪上加霜。”张克说。

为了帮助老人尽可能挽回损失,专案组民警主动担当起多重角色。张克说,除了作为侦查员要调查案件,民警也当感情联络员,及时与老年人沟通联系,疏导心理,还要当财务员,对每一位老年人的投资情况,逐人登记在册,仔细计算清楚。同时,公安机关还邀请检察机关提前介入,引导侦查。

5月12日,犯罪嫌疑人程某、季某主动投案,如实供述了自己通过“投资墓地”非法集资的犯罪事实。次日,程某、季某因非法吸收公众存款被高新分局采取刑事强制措施。

据悉,在公安机关的不懈努力下,目前参与“投资”的老人已经受偿370万元。案件正在进一步侦办中。

鼓吹“养老旅居基地”收取会员费

本报讯 记者邢东伟 翟小功 近日,海南省海口市警方成功打掉一个以“养老旅居基地”为噱头的养老领域犯罪团伙。这在海南尚属首例。

据了解,今年4月份以来,海口警方纵深推进打击整治养老领域违法犯罪专项行动,经线索摸排,发现一个专门针对老年人,以“养老旅居基地”为由,涉嫌非法吸收公众存款的家族式犯罪团伙。

5月20日凌晨,海口警方展开收网行动,在海口9个地点同时展开抓捕行动,以高某清为首的9名犯罪嫌疑人全部落网,缴获涉案银行卡十余张,涉案印章十余枚,账册50本。

经调查,该团伙利用名下海南百年好老龄产业发展有限公司和海南百年好旅居公寓管理有限公司为平台,通过网络推广,印发公司宣传册等形式在全国范围内进行虚假宣传,并与客户签订一系列养老旅居协议的方式,要求客户缴纳3万元至8万元不等的会员费,根据客户缴纳会员费的多少获得相应级别的会员卡,持卡可在公司宣传的各旅居基地以优惠的价格消费,并享受高质量的养老服务。

经警方核实,该团伙鼓吹在海南多个市县设立旅居公寓,并建有自己的基地,广告宣传中声称的“专业管家服务”“亲情服务”“常态化丰富多彩的文旅活动”以及基地建有咖啡馆、健身房、露天温泉、棋牌室、阅览室等活动场所其实都是不存在的。

据悉,该团伙欺骗的老年人多达540余人,涉及全国27个省市。目前,案件正在进一步侦办中,海口警方将持续全力追赃挽损,最大限度减少受害人经济损失。

推销「墓园投资」骗取老人六百余万元

合肥警方破获一起涉老非法集资案