

打击整治养老诈骗

# 花式套路专骗老人,警惕!

## 【养老山庄投资记】



以亲切的姿态与诱人的宣传来吸引老人



用虚假的招牌与不切实际的回报吸引老人们落入最后的圈套



被表面“利益”冲昏头脑的老人们

### 一个月后



回报的背后竟是这样的.....



天上不会掉馅饼,小心馅饼是陷阱;眼不见为真,高利诱惑把步止。

图片来源:北京市东城区检察院

## 福利优厚还有高额返现,这个项目骗了近900人

本报讯(通讯员林晨宇) 这家老年公寓投资管理有限公司表面看起来是个正规公司,还与老年人签订了《养老服务合同》,宣传做得也是声势浩大,但本质却是披着“老年人养生旅居”外衣的集资诈骗团伙。该案集资参与人近900人,涉案金额4800余万元。日前,广西壮族自治区桂林市七星区检察院对该起集资诈骗案依法提起公诉。

2017年3月,邹某通过股权变更控股了桂林某老年公寓投资管理有限公司,以养老、投资、旅居、一年期满还本金、给予8%至13%不等的返利为诱饵,采用推销不同价格的养生旅居服务卡的形式向社会不特定对象进行宣传并非法集资。

2017年3月至2019年9月,该公司不断招募工作人员,并投资了桂林市某新农村养老度假公寓、某养生旅游度假区、某温泉度假酒店等养生养老基地,营造公司实力雄厚的假象,继而大肆宣传,进行非法集资活动。在赠送鸡蛋、米、被子等生活用品,优先享受养老基地大额折扣,每年可获得8%至13%现金返利的诱惑下,许多老年人拿出自己积攒了一辈子的辛苦钱,落入养生旅

居的骗局。该公司骗得的集资款除了用于退还投资人利息及收益、支付租金、发放业务员高额提成外,其余均被邹某声称用于投资。截至案发,除已归还受害老年人的部分本息外,该公司实际造成受害老年人损失4200余万元。

在该公司资金链断裂无法偿还本息后,养生旅居的骗局不攻自破,近500名受害老年人到公安机关报案。2020年7月22日,公安机关将邹某抓获,并以涉嫌非法吸收公众存款罪立案侦查。在侦查过程中,办案民警发现该公司所有资金均已被转移殆尽,仅剩某酒店11间被抵押的房间及1辆汽车。2021年4月,公安机关将该案移送七星区检察院审查起诉。

针对该案涉案人员众多、涉案金额大、资金流向错综复杂的情况,七星区检察院成立了专门办案组。经调查,检察机关发现邹某为逃避法律责任,安排财务人员违规不做账报税,销毁部分原始会计资料,同时以十几张私人银行卡充当公司对公账户频繁进行转账,导致部分资金流向无法查证。不仅如此,公安

机关尚未获取资金转入的证据材料,让案件调查一度陷入僵局。对此,办案检察官与公安民警、鉴定专家等多次进行沟通,就案件办理存在的问题和难点进行深入探讨。

对于案件定性问题,根据公安机关阶段性补充侦查证据,七星区检察院三次召开检委会会议,讨论对邹某应以涉嫌非法吸收公众存款罪还是集资诈骗罪定性。随后,针对涉案部分资金流向不明、商业模式框架尚未清晰等影响案件定性的问题,办案组向公安机关发出多份提供法庭审判所需证据材料通知书。在细致研究案卷后,检察官发现邹某名下控股大量公司,遂立即要求公安机关核实其名下控股所有公司的账目,查清是否有涉案资金流入,引导公安机关补充侦查并开展追赃挽损工作。公安机关在补充侦查过程中,发现并获取了案件定性的关键证据,同时追缴涉案资金200万元。

近日,七星区检察院以涉嫌集资诈骗罪对邹某提起公诉。目前,案件正在进一步办理中,该院将全力追赃挽损,尽最大努力降低受害老年人的损失。

## 吃了十几万元长寿膏,病情却不见好

本报讯(记者史秀 通讯员潘善辉 邓俊) 一团伙利用老年人注重养生的心理,夸大保健品疗效,从而骗取钱财。日前,经浙江省东阳市检察院提起公诉,法院对一诈骗团伙其中的15名被告人先期进行审理,作出一审判决。

2018年7月,患有心脑血管疾病的郭大爷接到一个电话,对方自称是国家863火炬计划攻关项目的工作人员,给老年人群体免费发放评书机和“健康资料”。郭大爷信以为真,将自己的情况如实相告。

不久后,郭大爷收到了一份《国家863火炬计划攻关项目-红桃K长寿膏对治疗心脑血管疾病的资料》以及评书机一台。他立即打开评书机听了该项目的相关讲座,并拨通资料上所附的电话号码。电话的另一头自称是“教授”,在简单询问郭大爷的病情后,告知其必须及时治疗,建议购买红桃K长寿膏,还可享受高额补贴。郭大爷担心自己的病情恶化,立即掏钱购买。

吃了一段时间长寿膏后,郭大爷的病情并没有好转,“教授”又推

荐郭大爷购买其他保健品。2020年6月,已花费近15万元购买保健品的郭大爷幡然醒悟,在子女的建议下报警。随后,公安机关迅速展开侦查,一个以销售保健品为名诈骗团伙其中的15名被告人先期进行审理,作出一审判决。

经调查,从2014年起,马某等人成立公司从事保健品销售活动,公司内分工明确,采取流水线方式实施犯罪活动。他们先印制《红桃K长寿膏临床效果观察》等“健康资料”,夸大长寿膏等保健品的疗效,同时在电视台投放免费赠送保健品等广告,诱骗老年人主动联系电视台,并获取老年人的手机号、家庭住址等个人信息。随后,该公司数据组将获取的老年人信息进行筛选导入系统,客服组则冒充“国家863火炬计划攻关项目”的工作人员,与老年人进行沟通。老年人若是上钩了,物流组就将评书机和“健康资料”邮寄给老年人,诱导他们听评书机的内容以及回拨公司电话,销售组则冒充教授与老年人联系,故意夸大老年人病情的严重性,借

机推销保健品,并谎称享受高额优惠的名额有限,骗取受害老年人的钱财。大部分受害老年人表示服用保健品后症状未得到改善,甚至部分受害老年人还延误了治疗时机,加重了病情。截至目前,公安机关已查明受害老年人近千人,遍布全国各地,该诈骗团伙销售金额达5800万余元。

2021年1月,公安机关将该案移送东阳市检察院审查起诉。该院依法从严快办,以最大限度追赃挽损,收到退缴赃款200万余元。同时,承办检察官充分贯彻落实宽严相济刑事政策,引导各被告人积极认罪认罚、退赃退赔。2021年6月,该院对涉案的36名被告人依法提起公诉。

近日,东阳市法院对15名被告人先期进行审理,认为其以非法占有为目的,利用电信网络诈骗手段骗取公民财物,数额特别巨大,均构成诈骗罪,判处15名被告人有期徒刑九年至三年不等,各并处罚金。对部分情节较轻的被告人适用缓刑。

## “补缴养老保险”掏空了养老钱

本报讯(记者沈静芳 通讯员塔娜) 一对情侣以“补缴养老保险”的名义,骗取60余名受害老年人的养老钱共335万余元。近日,内蒙古自治区林西县检察院对两名被告人以涉嫌诈骗罪依法提起公诉,目前案件正在审理中。

蒙某是林西县社会保险事业管理局的合同制员工。2019年11月的一天,蒙某的男友高某以办事急需钱为由,向蒙某借款10万元。蒙某犯了难,自己一下子也拿不出那么多钱,可怎么办?一筹莫展之际,蒙某突然想到自己的大姨寇某曾咨询过补缴养老保险的事情,便

想出了以“补缴养老保险”名义骗取钱财的主意。于是,蒙某主动联系寇某,向其谎称社保局开放了补缴养老保险业务。寇某信以为真,先后多次向蒙某转账共计13万余元。蒙某收到钱款后,转给高某11万余元。

尝到了甜头的高某向蒙某借钱次数越来越多。2019年12月的一天,蒙某在交谈中向高某透露,其舅妈沈某也想通过她办理补缴养老保险一事,高某表示让蒙某先把钱收下,等应完急再把钱还回去。在舅妈的催促下,蒙某开始利用身边亲友的信任,以“补缴养老保险”的

名义骗取老年人养老钱,至案发已诈骗60余名老年人,涉案金额335万余元。而这些钱,蒙某几乎全交给了高某。2020年10月,林西县公安局接到寇某、沈某等20余名受害老年人的报案。

随后,林西县检察院提前介入侦查,在了解案件基本情况后,与公安机关分析认为可能还存在更多的受害老年人,遂联合面向社会各界发布案情和公告。在案件审查起诉前,68名受害老年人全部被找到。

为了追回受害老年人的养老钱,目前,林西县检察院正在协同公安机关全力开展追赃挽损工作。

## 案讯 点击

### 专偷婚房礼金 全用于赌博和打赏



姚漫/漫画

本报讯(通讯员董明利 杨军) 结婚嫁娶办喜事,亲朋好友都会送礼金,陈某便瞅准这个机会,专门潜入婚房偷窃礼金。近日,经江苏省扬州市江都区检察院提起公诉,法院以盗窃罪判处被告人陈某有期徒刑五年,并处罚金2万元。

2021年10月31日,江都区丁沟镇村民韩某报警称,当天是她儿子结婚的日子,傍晚一家人在前往酒店前,将白天收到的2万余元礼金放在婚房的柜子内。办完婚宴回到家后,韩某发现柜子被人翻过,礼金全都不见了。通过多方走访及调阅监控,公安干警锁定了有重大作案嫌疑的陈某,并对陈某的行程轨迹进行研判,发现他曾出现在案发现场。随后,陈某被抓归案。

经过进一步侦查,公安干警发现该案的作案手段与此前在江都区发生的多起婚房被窃案十分类似,犯罪嫌疑人利用时间差,趁被害人家中无人时入户盗窃现金。监控显示,每次出现在案发现场附近时,陈某都是全副武装,还在经过摄像监控区时有意进行躲避。最终,公安机关确定陈某共作案3次,盗窃所得钱款均被用于赌博和打赏主播。今年2月,公安机关将该案移送江都区检察院审查起诉。

江都区检察院经审查认为,对于每月打赏主播花费的二三十万元,陈某无法说明来源,同时结合监控视频、证人证言、现场鞋印比对鉴定意见等证据,即使是在零口供的情况下,现有证据已足以证实陈某入户盗窃3次,所得钱款共计7万余元,涉嫌盗窃罪。近日,经检察机关提起公诉,法院经审理认定陈某系累犯,且具有未退赃等情节,遂作出上述判决。

### 用罂粟壳粉当调料 店主获刑还被判从业禁止

本报讯(记者张吟丰 通讯员谭鹏 胡盼兵) “嗦粉”是湖南人的一大爱好,可谁知早上嗦了碗粉,之后尿检就呈阳性,这是怎么回事?原来,湖南省慈利县一家粉店的老板刘某为了吸引顾客,竟然在米粉里添加让人成瘾的罂粟壳粉。近日,这起由慈利县检察院提起的生产、销售有毒、有害食品罪附带民事公益诉讼案宣判。

2021年底,刘某从长期为自己供应调味品的何某处购买了罂粟壳粉,并将其添加至米粉中销售给顾客食用。经检验,案发当天在刘某店中食用米粉的顾客尿液检测均呈吗啡阳性,店中米粉码子里均检测出罂粟碱、吗啡成分。今年2月15日,公安机关以刘某涉嫌生产、销售有毒、有害食品罪移送慈利县检察院审查起诉。

“刘某涉嫌犯罪,卖给他罂粟壳粉的何某是否也涉嫌共同犯罪?”经审查,检察官了解到,何某明知刘某会将罂粟壳粉添加到米粉中,仍将1.9斤罂粟壳磨成粉并以500元的价格卖给刘某。检察官遂要求公安机关将何某补充移送审查起诉。

同时,承办检察官审查认为,刘某经营的米粉店是面向不特定社会公众销售食品,其行为危害了社会公众的身体健康,损害了社会公共利益,除应承担刑事责任外,还应承担惩罚性赔偿、赔礼道歉等民事侵权责任,遂将钱案移送本院公益诉讼检察部门。随后,慈利县检察院以刘某、何某涉嫌生产、销售有毒、有害食品罪向法院提起公诉,同时提起刑事附带民事公益诉讼,请求判处二人相应刑罚并支付惩罚性赔偿金6万元以及公开赔礼道歉。

近日,法院在判决中支持了检察机关的全部诉讼请求,判处被告人刘某有期徒刑一年,并处罚金4万元,自刑罚执行完毕之日或者假释之日起五年内禁止从事食品生产、销售及相关活动;判处何某有期徒刑八个月,并处罚金2万元,自刑罚执行完毕之日或者假释之日起三年内禁止从事食品生产、销售及相关活动;同时判令二人共同支付惩罚性赔偿金6万元,并在媒体上公开赔礼道歉。

# 遇见更多有价值的思想



最高人民检察院主管 检察日报社主办  
法治理论的前沿 检察实践的新知

联系人:李季 010-86423533 13810273102 传真:010-86422281



服务号



订阅号



订阅二维码

广告