

明镜周刊

刑事检察

2022年8月9日

第1392期

本刊策划 李英华

杨波

编辑 操余芳

美编 任梦媛

校对 郝涛涛

联系电话
010-86423385
电子信箱
lyh@jcrb.com

新拍案

借条

俗话说：“空口无凭，立字为证。”尤其是在日常的资金周转中，签署借条往往是其中不可或缺的一道程序。待到钱款还清，借条抽回，双方债权债务两清。当然，对于诚信之人来说，借条只是一种形式，但对于不诚信的人来说，借条就是一种手段。古往今来，因为“借条”对簿公堂的大有人在。你要说拒不还款被告上法院也就罢了，但已经还款还要被告上法院就有些荒唐了。江苏无锡的许某就遇上了这么一件荒唐事。

据媒体报道，因为资金存在缺口，许某通过中介认识了唐某，以较高的利息从唐某处借款，并出具了借条。此后，许某陆续向唐某归还了部分借款。由于双方都是现金结算，许某每次还款时都会要求唐某写下收条。一段时间后，许某再次将剩下的本息还给唐某。唐某出具了收条，并当场将借条交给许某，以示钱款本息全部还清。但实际上，唐某交给许某的借条并非原件。

一晃多年过去，唐某的经济状况不如往日。一次偶然的机会，唐某遇到许某，想起自己曾经借过钱给他，而且借条原件还在自己手中，遂以利息未还清的名义向许某索要钱款，遭到许某拒绝。随后，唐某凭借手中的借条原件向法院提起诉讼，请求法院判决许某归还欠款。

法庭上，面对许某出示的收条，自知理亏的唐某连忙表示要撤回起诉。后法院以涉嫌虚假诉讼罪依法驳回起诉，并将相关犯罪线索移送公安机关。最终，法院一审以虚假诉讼罪判处唐某拘役五个月，并处罚金1万元。唐某不服提出上诉后，二审维持原判。

已经拿到全部本息，却还想着要凭手中的借条“浑水摸鱼”，真可谓是“人心不足蛇吞象”。最后害人不成反让自己身陷囹圄，唐某也是咎由自取，怨不得他人。说到这里，我们真要给许某点个赞，要不是他当初要求出具收条，并且多年来一直妥善保管，还真就有可能被唐某得逞了。这也提醒我们，注意防范小借条里的“大文章”，避免不慎入坑，给自己带来不必要的麻烦，甚至是钱财受损。

这里再多说一点，早在多年前，虚假诉讼就已经入刑。要图借助诉讼手段逃避债务、谋取不法利益的行为必将受到惩治，与其触碰法律底线，不如奉公守法、努力奋斗。毕竟这样的获得感更踏实。

(本期坐堂 王宇)



本周刊投稿请扫码加入QQ群

“高科技”加持，推出“基因检测+服务+赠品”的新营销模式，吸取同行“教训”不断“升级”诈骗手段……面对重重伪装，检察官从“基因检测报告”入手——

揭开高科技“加持”的增高诈骗迷雾

□本报记者 管莹 通讯员 王炜

“20岁以下可以增高5到8公分，20岁到25岁可以增高4到7公分，25岁到28岁可以增高4到6公分。”……披着基因检测、国家专利等“科学”外衣，针对急于增高的青少年群体定制诈骗话术，通过互联网推广销售“增高服务+特效赠品”的“增高套餐”，两年多骗取13239名被害人5633万余元。近日，江苏省盐城市大丰区检察院办理的这起吴某强等60人诈骗案入选最高人民检察院打击治理电信网络诈骗及关联犯罪典型案例，其“魔高一尺”的诈骗手段也随之被起底。

“高科技”加持，吸取同行“教训”不断“升级”诈骗手段……面对重重伪装，检察官从充满迷惑性的“基因检测报告”和“国家专利”入手，抽丝剥茧，揭开了这一高科技公司的真面目。



普通食品被包装成具有增高功效的骨胶原蛋白D压片糖果

“我卖的不是药，是专业的增高服务”

2019年12月，盐城大丰一名高中生小王向公安机关报警，称其购买了广州助高健康生物科技有限公司（以下简称“助高公司”）一款2850元的增高服务，因为没有效果申请退款，但被该公司拉黑了。小王还说，在他加入的投诉群里，很多人都遇到了类似情况。根据前期线索摸排，公安机关认为该公司涉嫌诈骗，抓获了助高公司法定代表人吴某强等犯罪嫌疑人。2020年1月，公安机关以吴某强等117人涉嫌诈骗罪提请盐城市大丰区检察院批准逮捕。

温尔雅是助高公司法定代表人吴某强给人的第一印象。入驻企业孵化“硅谷”，言谈必说高新科技，站台必邀专家学者，医师的个人资质和从业经历，让他拥有专业人士的光环。被公安机关抓获后，吴某强一直“零口供”。

“我从没说过卖的是增高的药，那是食品，包装上写得清清楚楚，且是赠品。我卖的是增高服务，我们有专业的团队，一对一个性化指导客户运动、饮食、睡眠，后台增高的数据都来自真

实的案例，你们怎么会认为我们是诈骗呢……”2021年春节前夕，面对检察官的讯问，吴某强慢条斯理地回答。

真相果真如此吗？面对这块“硬骨头”，该院组建了包括分管副检察长、2名员额检察官、3名检察官助理在内的专案组。专案组成员奔赴8家看守所，提讯117名犯罪嫌疑人，并先后调阅审查各犯罪嫌疑人手机、微信聊天记录、百度贴吧回帖、4个助高公司营销公众号等电子证据50余万条。果不其然，真相就隐藏在助高公司的“营销模式进化史”中。

2016年，吴某强注册成立助高公司，售卖“黄精高良姜”压片，宣传其是能够帮助增高的药品。因国家加大对药品的管控，助高公司改变宣传口径，称卖的是能够帮助增高的特效食品。2017年，吴某强又改变营销模式，引入服务概念，将原先售价为几百元至千元的黄精高良姜压片、氨基酸固体饮料、骨胶原蛋白D压片糖果改为赠送，同时让原先的销售人员变身健康管理师、营养师、运动师等，

向客户提供一对一的“增高服务”，对客户休息、饮食、运动等进行“专业”指导。

“公司营销模式发生变化最重要的原因是同行被打击了。之前贩卖无效药品、食品的模式是不合法的，但是销售服务是无形的，青少年长高也有一定的自然规律，只要有一部分，哪怕是极少部分的人长高了，公司就可以借此营销服务实效进而实施诈骗。”助高公司的销售团长史某如实地供述说，“遇到有客户要上门考察时，公司就通知个子不高的销售，不让他们走到接待区，不然就露馅了。”

“公司委托他人生产的黄精高良姜压片其实就是普通食品，成本价是9.8元，卖给消费者是580元；氨基酸固体饮料成本价是18元一罐，销售价是998元；骨胶原蛋白D压片糖果成本价是每盒23元，销售价为每盒1790元……”助高公司仓库管理员余某等人的供述均证实，不管营销模式怎么变化，助高公司本质上是靠高价销售无效产品实施诈骗的。



检察机关推进法治进校园活动，预防大学生误入歧途

揭开基因检测报告的面纱

要揭开这满页基因位点介绍背后的真相，必须有专业外脑助力。检察官一方面要求侦查机关引入法医参与讯问，对基因检测人员进行突审，另一方面到苏州大学寻找专业教授答疑解惑；同时，还从双方交易过程中的微信聊天记录内寻找蛛丝马迹。

“这检测的都是身高不达标的孩子，可这检测结果居然全都是正常的。”“客户身高不达标，肯定是有些项目异常，麻烦修改下。”……聊天记录显示，作为助高公司高管的刘某与检测人员建了一个“助高报告解读群”。在发现最初十几份检测报告均显示正常后，刘某立即要求检测公司更改报告，基因检测人员随即以“临时更改位点”“手动出报告”的方式篡改检测位点和报告。为了迎合助高公司的营销需求，基因检测人员还和刘某等人商定，“以不正常隐性位点（即大多数人检测均不合格）代替正常位点”“不标注正常区间”等。随着基因检测对象的某个指标低于正常水平。

机关对2名基因检测人员立案侦查。

而吴某强一直言之凿凿的助高产品黄精高良姜压片是国家专利产品，也在检察官的刨根问底下原形毕露。“你说黄精高良姜压片是国家专利，怎么在中国专利查询系统中没有查到？”吴某强支吾了半天说：“我们真有专利，是我们开发的一个电子监控系统，可以跟踪分析助高人群数据。”检察官通过查询中国版权保护中心官方网站发现，这个“专利”是该系统的软件著作权，他们通过张冠李戴来混淆视听。

随着审查的深入，检察官注意到助高公司的诈骗手法非常隐蔽。对于一些通过正规招聘网站入职且从业时间短的员工来说，很难在入职初期发现公司的诈骗本质。在审查逮捕阶段，检察机关对57名入职时间短、犯罪数额低、情节较轻的营销人员作出批准逮捕决定，对经历公司犯罪模式演变、编造虚假案例、虚假解读基因报告且犯罪数额巨大的60名犯罪嫌疑人批准逮捕并提起公诉。



检察机关常态化开展反诈宣传

“个性化服务”背后的陷阱

助高公司的基础款“助高”套餐。

客户购买后，初购销售人员便将消费者的信息推送给复购销售人员，由复购销售人员建立含有顾客、销售指导老师、健康管理师、营养师、运动师、医师等在内的聊天群。

而这些人所谓的健康管理师、营养师、运动师、医师，其实都由该公司服务部招聘的无任何资质和从业经历的人员冒充。他们按照公司拟定的固定服务模板向客户推送一对一“个性化服务”，并以篡改后的基因检测报告中“骨密度偏低”“蛋白质摄取欲较低”“一般低”等为由，劝诱客户购买更为昂贵的氨基酸固体饮料、骨胶原蛋白D压片糖果等增高产品。2020年7月，检察机关对吴某强等60名犯罪嫌疑人以涉嫌诈骗罪提起公诉。

“这是民事纠纷，而非刑事诈骗，检察机关以刑事手段介入民事纠纷，

与当前保护民营企业的主旨是严重背离的……”“销售人员主观上不知道公司是诈骗公司……”“本案最多是虚假广告罪……”在持续六天的庭审中，辩护团队提出了辩护意见。

公诉人从助高公司营销模式“变形”过程和原因、基因检测人员与助高公司高管为迎合诈骗需求编造虚假基因报告、营销人员编造虚假增高案例并虚假解读基因报告套取客户购买无效产品“实”为诈骗等方面进行举证、质证及抗辩。最终，法院以诈骗罪判处吴某强有期徒刑十四年，并处罚金300万元；其他59名被告人被判处有期徒刑二年至二年不等的刑罚，各并处9万元至200万元不等的罚金。部分被告人提出上诉，盐城市中级人民法院经审理，对一名从犯根据最终认定的诈骗金额调整量刑，对其他被告人驳回上诉，维持原判。

多方联动，推进溯源治理

利用保健、医美、增高名目进行的诈骗为何屡禁不止？被害人为何在发现被骗后既没有民事维权也鲜有人去报警？

大丰区检察院对近年来营销型电信诈骗案件进行梳理分析，发现披着科技、养生等外衣的保健产品市场为这类诈骗提供了滋生土壤，虚假广告更是让诈骗的范围和规模进一步扩大。针对此案暴露出的社会治理薄弱环节，大丰区检察院向区公安、市场监督管理、广电等监管部门发出检察建议，建议加大监管力度，严肃查处利用互联网发布虚假保健品广告的行为，先后4次集中开展对丰胸、瘦身、助高等特效、伪科技产品专项排查整顿活动，查处一批保健品传销、养老诈骗及虚假广告系列案件。

保健、医美类诈骗案中，诈骗者往往掌握了被害人部分重要个人信息，从而“精准”行骗。“个人信

息”至关重要，没有这些信息，诈骗过程就会是无源之水、无本之木。”大丰区检察院第一检察部检察官助理葛淑君介绍说。“净网”专项行动以来，大丰区检察院先后与网信办、公安局、教育局、人社局等单位召开三次联席会议，并就校园“智慧平台”、校外培训机构、退休职工个人信息安全形成专项整治方案和行动，严防特殊人群的个人信

息泄露。谁执法，谁普法。针对此案暴露出的青少年及家长反诈意识和维权意识不足的短板，大丰区检察院结合法治副校长职责，在全区小学、中学进行案例巡讲，为孩子们生动讲好识诈防诈的法治故事，提升青少年在校生的反诈意识和能力，远离诈骗犯罪分子的陷阱。近日，由办案检察官讲述的该案发案故事入围盐城市检察机关“新时代检察故事汇”优秀作品，获得人大代表和政协委员的肯定。