

## 社会万象

冒充主任医师称能治病  
多次索要钱财却不治疗

宋某假冒外科主任,利用对方求医心切的心理,在获取信任后花式行骗索要对方钱财。4月21日,江苏省无锡市滨湖区检察院对宋某以涉嫌诈骗罪提起公诉。

2022年10月,小峰应聘到一家饭馆做厨师,要去医院办健康证时,老板想到朋友宋某对医院很熟,电话联系后得知他刚好在医院,于是双方约好见面时间。见面后,宋某全程陪同小峰体检。在小峰拍胸片时,宋某发现其胸廓有点畸形,约小峰第二天再到医院来一趟。宋某询问完情况后向小峰承诺:“我是骨科副主任,你这个情况我可以帮你治好。”

“这个问题困扰我20多年了,小时候还抱有希望,长大了我都不敢奢望自己还能挺起胸膛走路。”得到通过手术可以矫正的保证后,小峰喜出望外,对宋某可谓言听计从。宋某拿住了对方迫切希望康复的心理,以安排手术,共同承包食堂等理由多次索要钱财,小峰在一笔笔转账中逐渐被“榨干”,甚至开始向家人借钱或是去宋某介绍的零店刷信用卡套现。

过了3个月,小峰的手术还没有排上日程,承包食堂的事也没有下文。家人看到小峰频频转账十分心急,遂趁着小峰将宋某约出见面时报警。经查,宋某冒用主任医师的名义诈骗钱财共计26万余元,并将骗得钱款全部用于偿还债务及个人挥霍。承办检察官认为,宋某多次诈骗他人财物,数额巨大,应以诈骗罪追究其刑事责任。(袁佳蕾 袁俭报)

帮人介绍工作是幌子  
编造名目收费是目的

谎称能帮助介绍工作,编造入职费名目并收费供个人挥霍。4月11日,经安徽省马鞍山市雨山区检察院提起公诉,法院以诈骗罪判处被告人刘某有期徒刑九个月,并处罚金4000元。

刘某原系某人力资源公司工作人员,具有多年招聘及中介的经验,因此结识了不少求职者。2022年12月,刘某被公司辞退,失去了收入来源。为维持自身开销,他以帮人介绍工作为由,干起了行骗的勾当。

“因为我以前帮他介绍过工作,想着可能好骗一点。”于是,刘某拨通了杨某的电话,谎称有一份仓库保管员的工作,并称该工作轻松、收入不错。杨某信以为真,表示想要这份工作。刘某便以入职前需缴纳押金、保险费为由,收取了杨某1700元,还谎称有两个人职名额,让杨某介绍愿意干的朋友。之后,杨某将新工作的“好消息”告诉了前同事王某,王某表示也想兼职,并委托杨某代为转交入职费用。2022年12月至今年1月,杨某数次向刘某询问入职办理情况,刘某谎称因疫情等原因导致入职延迟,并以增加保险费、办证费为由,继续骗取杨某、王某钱款。1月5日,刘某又以缴纳保险费为由再次向杨某催要钱款,杨某提出不想要这份工作了,要求刘某退钱,后刘某失联。1月17日,杨某联系到刘某,刘某仍以开会、在忙为由迟迟不退钱款,杨某意识到被骗,遂到公安机关报案。

2月23日,刘某经民警电话通知后主动投案。经查,刘某以介绍工作为由,骗取杨某等人共计6200元。在审查起诉期间,刘某认罪认罚,并在值班律师的见证下自愿签署认罪认罚具结书。3月29日,雨山区检察院对该案提起公诉。(黄蓉)

联手“包装”申请人骗贷  
因对分配方案不满报案

他们以非法占有为目的,联手将不具备任何还款能力的人包装成为具备信用贷款的申请人,从银行骗取贷款。4月25日,经河北省沧州市检察院提起公诉,法院以贷款诈骗罪判处赵某等4人有期徒刑一年一个月至一年二个月,缓刑二年,各并处罚金2万元至3万元。

2021年6月,赵某想通过贷款来缓解生活压力,但因多次信用卡逾期、网上贷款未归还等问题,已不能再申请贷款。于是,他找到中介刘某、尹某、曹某想办法。几个人就贷款方式进行研究,最后约定,由曹某等人共同想办法帮助赵某办理贷款,贷款到账后4人按比例进行分配。

为了达到申请贷款的条件,在刘某的指导下,赵某与妻子焦某办理了离婚手续。随后,曹某对焦某进行全方位“包装”,他利用自己干中介的便利条件,找到一处合适的房产,对该房产进行“零首付”操作后,将该房产过户到焦某名下,之后曹某又为焦某办理了工作证明。经过一系列操作后,焦某被“包装”成一名有稳定收入来源、名下有房产且征信没问题的合格贷款申请人。

2022年1月14日,焦某申请的20万元贷款如期到账,曹某、刘某、尹某、赵某4人立即对该款进行了分配。后因赵某不满款项的分配数额,以银行卡被盗为由向公安机关报案。经过公安机关侦查,这起名为盗窃实为贷款诈骗的案件浮出水面。

2022年11月21日,公安局将该案移送至沧州市检察院审查起诉。2023年2月9日,检察机关以涉嫌贷款诈骗罪对赵某等4名犯罪嫌疑人提起公诉。(建民 汝心 守成)

按照话术打电话  
拉人引流有套路

通过拨打电话,以向他人介绍“证券”“股票”业务为名,将被害人拉入诈骗微信群,继而由团伙对被“引流”的对象实施诈骗,从中获取非法利益。2月28日,湖南省汉寿县检察院以涉嫌诈骗罪对犯罪嫌疑人夏某、涂某批准逮捕。4月14日,汉寿县检察院移送至汉寿县检察院审查起诉。

2022年10月,上线“蒋总”邀约夏某参与打电话引流客户业务。“蒋总”表示,他会提供电话号码,夏某等人逐一拨打这些电话,并按照预先设定的话术,以向对方介绍“证券”“股票”业务为名实施“引流”,诱骗对方加入诈骗微信群,后续由团伙实施诈骗行为,每成功“引流”一人,夏某等人可以得到120元至150元不等的报酬。夏某见有利可图,将朋友涂某等人拉来一起干。为方便作案,他们专门租房,并准备了手机、手机卡等用于实施诈骗。

此后,夏某负责与上线对接,接收、下发“引流”名单,在收取报酬后向涂某等人支付报酬。涂某负责统计拨打电话的频次及成功“引流”的数量,向雇佣的话务员兑现报酬,并提供自己及家人名下的手机号码用于拨打诈骗电话。经查,截至2022年12月案发,涂某提供的手机号码累计拨打诈骗电话8678个,夏某从中非法获利2.6万元,涂某从中非法获利1万元。

2022年10月,被害人王某按照群内指示,在某App上操作购买股票且所购股票大涨。王某以为找到了发财良机,前后投入资金21.7万元。到了2023年2月5日,王某准备提现时被客服提示需要另外支付佣金才行,王某感觉不对劲,在微信群内询问原因,却发现已被踢出了群。王某意识到被骗,向公安机关报警。

公安机关根据王某提供的诈骗电话号码,顺藤摸瓜,将犯罪嫌疑人夏某、涂某抓获归案。到案后,二人对犯罪事实供认不讳。(王钢)

为还人情,她将原价买来的苹果手机低价卖给闺蜜,谎称自己有特殊渠道,当闺蜜提出合伙做手机生意时,虚荣心让她选择继续说谎——

## 一个善意谎言,演变为千万元诈骗案

## 刑案速写

□本报记者 卢志坚  
通讯员 车凌云

江苏省溧阳市的王某因虚荣心向闺蜜撒谎,称有特殊渠道可以拿到原价六到八折的正苹果手机,为了圆谎,竟将自己送进了监狱。经溧阳市检察院提起公诉,4月14日,法院认定王某犯集资诈骗罪、诈骗罪,决定对其数罪并罚,执行有期徒刑十四年,并处罚金52万元。王某当庭表示认罪悔罪。

## 偿还人情,引来“合作伙伴”

王某平时做代购生意,生活还算殷实。2019年1月,王某为了还闺蜜人情,在得知闺蜜要更换手机后,花1万元买了一部苹果手机,并将手机以6000元的价格卖给了闺蜜。

“这么便宜是不是正品啊?怎么买到的?”闺蜜非常吃惊。王某说:“当然是正品,我小姑子开手机店,有特殊渠道。”闺蜜将此事告诉了丈夫张某,夫妻俩琢磨这是桩收益不错的买卖,就找到王某提出要合伙做苹果手机生意赚取差价。可王某根本没有特殊渠道,她起初只是想自己贴点钱还了闺蜜的人情,可现在既不能明说又不好拒绝,只能硬着头皮跟王某合伙做起了苹果手机生意。

张某以苹果手机原价六折的价格将钱款打给王某后,王某转身自掏腰包补差价从市场上原价购入苹果手机。张某拿到手机,确定手机是正品后以原价八至九折的价格出售,每次交易都可以获利20%到30%。王某对王某有特殊渠道深信不疑。而王某每次亏损40%,一段时间后,她的亏空越来越大,难以维持。而尝到甜头的王某夫妻对王某是百



溧阳市检察院检察官向集资诈骗、诈骗案被害人了解情况。

般恭维,这使得王某萌生了新的想法。

## 理财投资,上演虚假繁荣

为了让“手机生意”继续运转下去,王某打起了身边亲朋好友的主意。她从市场上买回一两部原价的苹果手机,然后以六折的价格卖给亲友,以此获取对方的信任。赢得信任后,亲友们陆续向其投资,王某将亲友投资的300余万元汇集形成资金池,承诺赚钱之后连本带利还给亲友。因为此前王某一直在家人面前谎称自己与别人合伙做生意,所以大家并没有怀疑。

王某还谎称其丈夫是溧阳市某公司高管,诱骗亲友向其投资购买该公司的高息理财产品。而实际上,她丈夫只是该公司的车间操作工,该公司也从未有过理财产品。亲友出于信任,并没有进行核实,且被投资后的盈利假象欺

骗,对王某更加信任。

王某有高额回报投资项目的消息不胫而走,一传十,十传百,除了亲朋好友,社会人员也来找她投资。王某总是神秘地对每一个投资人说“别告诉别人,我只带你一个人做”,但实际上她全盘吸收了投资人的资金,并利用资金池不断“拆东补西”“借新还旧”,维持着资金链的运转。

## 资金链断了,无奈投案自首

2020年下半年的一天,张某找到王某:“我在这你这里陆陆续续投了350万元,你承诺每笔有20%到40%不等的利润,我没有拿实物手机,利润直接交给你运作,一年半过去了,算下来已经超过千万元了,但是你现在连本金都还没给我呢。”见王某提出撤资,王某解释说:“钱都拿去进货了,我手

## 这家医院太坑人:夸大病情虚假治疗

□本报记者 蒋长顺  
通讯员 蔡航 许久宁

以网络推广等方式招揽患者入院,通过篡改患者检验结果虚构或者夸大病情,再用话术诱骗病人在医院花高额治疗费进行“治疗”……一旦进入这家医院,患者就会遭遇连环诈骗陷阱。三个月内有36人被骗,累计被骗金额40余万元。3月20日,经湖北省宜昌市西陵区检察院提起公诉,法院以诈骗罪分别判处吴某等5名被告人有期徒刑一年至四年不等,各并处罚金3万元至3万元不等的罚金。

2020年底,宜昌市公安局水陆公安分局接到群众举报,称辖区某民营医院存在治疗中增加手术项目、术中刷卡等行为,涉嫌诈骗。

经调查发现,涉案医院由吴某于2014年投资成立,由于前期网络推广

花费较多,医院逐渐产生亏损。为弥补亏损,吴某动起了歪脑筋。他多次召集医生、护士开会,在会上明确要求:“要想办法留住就医患者,让患者在医院治疗消费。该修改检查结果的要修改,该夸大病情的要夸大,来就医的患者在谁手上流失的,就找谁负责。”

在吴某的授意下,医院形成了医生、检验人员、治疗人员共同合作的链条式犯罪模式。医生根据患者的主诉症状等信息开具各种项目的检测单,检验室工作人员篡改就医患者真实的检测报告数据,出具虚假的检验报告单。

为了增加病人治疗疗程,让就医患者多治疗、多花钱,该医院还会对患者进行多项目治疗,让患者在治疗室护士开展话术培训,教她们在接待来就医的患者时夸大病情,让患者害怕,增加患者的心理压力,使患

者产生看病的欲望,并积极配合医生的治疗。同时,她们在患者的中药中偷偷违规添加西药“他达拉非”,让患者误以为中药治疗方式对病症有治疗效果,诱使患者继续在医院接受不必要的治疗,支付不必要的治疗费用。在患者治疗结束离开医院前,她们会将患者带到医生办公室,让医生继续开药治疗,并且之后不断联系患者,让其后续继续来院复查,接受治疗。

因为该医院业务复杂,是否有部分合法医疗行为存在以及与诈骗行为如何区分,成为摆在办案检察官面前的难题。在依法提前介入引导侦查取证期间,办案检察官建议侦查人员邀请医疗卫生主管部门和专业法医学鉴定机构对涉案医院的诊疗行为进行鉴定,确定是否存在虚假治疗、过度治疗和不当治疗的行为。最终,形成案件材料50余本、相关电子数据光盘近

200张。

案件移送审查起诉后,5名犯罪嫌疑人认为自己的行为是正常的诊疗行为,不构成诈骗罪。办案检察官通过证人证言、被害人消费记录、辨认笔录以及鉴定意见等证据,确定了5名犯罪嫌疑人参与的每笔犯罪事实。同时,检察官结合案件证据向5名犯罪嫌疑人释法说理,告知认罪认罚的法律后果。在事实和证据面前,3名犯罪嫌疑人在审查起诉环节自愿签署认罪认罚具结书,2名被告人当庭认罪认罚。一审宣判后,5名被告人均未提出上诉。

西陵区检察院副检察长王兵表示,为保护患者合法权益,避免类似案件再度发生,该院后续将向相关行政主管部门发出检察建议,建议强化监管、加大执法力度,营造良好的医疗市场秩序。

## 为了过一把“富豪”瘾

□本报记者 郭树合  
通讯员 吴淑范 许帅

开着租来的法拉利、兰博基尼、玛莎拉蒂等豪车充当“门面”,给他人造成非常富有的假象后,以资金周转不畅、承诺支付高额利息等为借口,忽悠被害人用手机开通网贷、信用卡套现,先后诈骗9名被害人百万余元。3月15日,经山东省莱西市检察院提起公诉,王某因犯诈骗罪判处有期徒刑十一年,并处罚金7万元。

兰某是莱西市某加油站的洗车员。2022年七八月间,一个年轻人经常开着法拉利等不同类型的豪车到该加油站加油并洗车,一来二去,两人逐渐熟悉起来,后互加微信好友。兰某知道了对方的叫王某,王某自称是做豪车租赁生意的。

同年8月中旬的一天,王某问兰某想不想跟他一起做,并承诺生意如果赚了由他来担。兰某表示自己没有多少现钱,王某说可以网贷贷款。兰某说自己不会弄,王某就拿着兰某的手机操作,在某网贷平台贷款并向某经营部支付了1.9万元,后王某让兰某把微信收款二维码发给他,说晚上还钱。当天晚上,王某开着奔驰车约兰某在某酒店吃饭,其间,王某又以资金周转困难为由,用

兰某的手机在另一网贷平台贷款8万元,并通过微信将钱转给了自己,承诺9天之后还钱。

但到了约定还钱的时间,王某一直以资金周转不过来为理由推托。直到案发,兰某才知道自己被骗了。

王某现年28岁,曾因犯聚众斗殴罪被判处有期徒刑三年,2022年初刑满释放。出狱后的王某并没有踏实上班赚钱,从2022年4月起,王某在取得别人的信任后,以请求他人帮忙套现、做流水、做任务,为他人办理贷款、信用卡、理财产品,介绍兼职刷单及高息回报投资项目为诱饵,套取他人在网络贷款平台上的贷款及信用卡上的钱财并转移到自己的账户里。截至2022年10月案发时,涉案金额达100余万元。

这些钱都被王某用在高消费上了。从2022年5月开始,他先后在几处租车行租赁路虎揽胜、兰博基尼、玛莎拉蒂吉博力、保时捷911、奔驰G55、法拉利488等多辆豪车,经常带着朋友开着租来的豪车到处吃喝玩乐。最疯狂的时候,他曾同时租赁十多辆豪车,每天仅租金就达万余元。据王某交代,花在豪车租赁及维修等方面的费用有40余万元。

另外,王某经常住在莱西市某星级



上图:办案检察官远程提审犯罪嫌疑人。  
左图:王某租的部分豪车。

酒店,吃饭主要是点外卖,每天消费都在1000元以上,再加上按摩等其他花销,他在酒店的消费就有20余万元。

在被王某诈骗的被害人中,有干洗店的老板、汽修厂的老板,也有普通工人,被骗最多的达21万余元,最少的也近2万元。案发前王某虽已部分还款,

但仍有86万余元无法偿还。

王某以非法占有为目的,虚构事实、隐瞒真相,骗取他人钱财,数额特别巨大,莱西市检察院以涉嫌诈骗罪对其提起公诉。法院经审理作出如上判决。王某过了一把“富豪”瘾,但迎接他的将是漫长的铁窗生活。