

骗取188名老人1800多万元,套路分几步?

典型养老保健品 集资诈骗骗术解析

免费发放米面油吸引老人入会,许以高额返利诱骗老人投资;为掩人耳目,出动宝马车接待,组织东南亚旅游,经常农家乐吃喝……这些都是针对老年人的诈骗团伙的惯用套路。

海口市中级人民法院日前审理了两起专门针对老年人的集资诈骗案件,涉案团伙以优惠购买养老保健品为诱饵,诈骗188名老人1800多万元,少则被骗一两万,多则被骗六七十万,年龄最大受害者已经94岁。除了领取少许的分红返利外,绝大部分人本金都没有收回来。

新华每日电讯记者深入采访,从诈骗团伙和受骗老人的双重视角,还原了养老保健品集资诈骗的骗术,希望更多老年人能够从中吸取经验教训,守好自己的“养老钱”。

法官提醒: 警惕养老诈骗陷阱 填补相关漏洞

案件主审法官曹永明指出,不法分子利用老年人信息闭塞、需要陪伴、渴望健康、认知较弱等特点炒作概念、虚假宣传、设置陷阱,骗取老年人钱财。该案反映出针对老年人的反诈骗宣传还不够、公司设立不规范、保健品营销模式不合规等问题。

曹永明建议,政法机关应针对中老年人的特点,加强法治宣传教育,增强中老年人的防范意识。此外,公安机关应加大对非法买卖身份证件和制造、买卖假证违法犯罪行为的打击力度;市场监管部门应加强对工商代办公司的监管,在公司注册登记时对相关资料严格审核、把关,并对公司的经营范围进行规范。

骗术第1步:买身份证注册公司并伪装成国企

2015年年初,已年过三十的中专生李明(化名)还在广州打工。一心想着挣大钱的他早有做生意的打算,但正经生意又不会,于是打起了诈骗老人的歪主意。

2015年2月,李明开始了他的谋划。“我在广州买了几个别人丢失的身份证,其中有一个叫石韬(化名)的人,身份证照片跟我长得比较像,我就用这个身份证作为掩护。又买了徐龙(化名)的身份证在海口注册成立海南盈丰食品科技有限公司,徐龙是法人,我用石韬的假名出任总经理。”

为了让公司看起来更有实力,李明在网上联系了非法中介伪造营业执照,将公司类型改为国有独资的有限责任公司分公司。

公司成立后,李明向老人们宣传其公司是一家集保健食品、养生食品、美容养颜食

品开发、科研品牌推广、营销策划于一体的综合性企业。除了保健食品产业外,李明还向老人们谎称公司有原生态水底网箱养殖产业,在广西钦州水库有600亩养殖区域,水底网箱200个,年产量80万公斤以上;又谎称公司在贵州安顺有1.8公里长的采砂场,拥有5年采砂权,年产量可达10万立方米以上,分别与多家大型房地产企业有多年合作关系;还谎称在云南投资种植三七共1000亩,预计年收益可达上亿元,是云南三七行业种植标杆……

案发后,李明坦言,“我设立这个公司的目的就是用来集资诈骗,就怕案发后警察抓到,所以用买来的身份证办理工商登记。我让公司的骨干员工都使用假名,就是为了以后躲避公安机关的追捕。”

骗术第2步:“小恩小惠”吸引老人,再抛出诱饵发展会员

李明在成立海南盈丰食品科技有限公司的同时,还设立盈丰营康会员之家俱乐部。2015年4月至2017年6月期间,李明以海南盈丰食品科技有限公司名义,通过向中老年人发放传单、宣传册,免费发放鸡蛋、米面油等方式,吸引中老年人成为该公司的会员。

在公司的宣讲会上,李明告诉老人们,每年交570元会费每月可获赠一桶蛋白质粉,每年交970元会费每月可获赠一桶羊奶粉。

成为会员后,可领一张印花卡,每天到公司盖印花,印花达到一定的数量就可以换洗衣液、花生油等小礼品,还可以免费吃早茶。

同时,李明以公司名义与老人们签订俱乐部会员推广协议,为品牌推广做出卓越贡献的会员赠送1到3次海南省内旅游。

受骗老人徐某云说,她就是经先加入的会员朋友介绍参与“优惠”活动才上当。记者采访发现,像徐某云一样经朋友介绍掉入骗局的人不在少数。

骗术第3步:许以高额返利诱骗老人投资

李明带着公司业务人员在早茶会、客户联谊会等场合,对会员们谎称公司在云南、广西以及越南有农业和渔业产业项目,利润高、分红稳定,普通会员通过对公司进行投资就能升级为VIP会员并分红。

李明跟老人们保证,VIP会员投资1万元起步的,每投资1万元每月返利300元,返还12个月利息后,本金也一并返还,另外还有现金补贴500元;投资12万元起步的,每投资1万元每月可返利450元;20万元以上投资的,每投资1万元每月可返利600元。

不少老人禁不住高额返利的诱惑,纷纷拿出自己的养老钱。“我买了一年的羊奶粉后,决定投资公司的养鱼项目。后来公司的副总林某祥又跟我们100个会员开会说,公司在云南投标了一个很大的三七种植项目,利润很高,本来海南的项目只分500亩地,他

为了海南客户的利益多争取了500亩。我就又追加了投资。”徐某云说。

为了让骗局更逼真,李明等人与每位老人都签订了投资合同,并开具收据,每月月底都按合同约定给老人们分红返利。其中一名受骗老人何某坚说,为了让老人们相信投资项目的真实性,李明带着他和其他几名老人到广西钦州实地考察,在鱼塘让他们抓鱼。“还开着黑色的宝马车接待我们。”

受骗老人林某兰说,李明和公司的业务员经常在海口的一些酒店包厢请会员喝茶,公司还组织过会员去北京、上海、云南、广西、越南等很多地方旅游。“用旅游吸引我们投资,投资越多去旅游的地方就越好,投资4万元可获得去香港旅游的机会、投资8万元可获得去泰国旅游的机会等,还经常带我们去农家乐玩,请我们吃饭,在这个过程中跟我们讲投资项目的事情。”

骗术第4步:“借新还旧”人去楼空

受骗老人林某和关某莲从2015年10月开始投资,至2017年6月投资到期后准备把本金取出。“我的业务员就跟我讲公司放假了,后来又跟我说公司没钱了,这些年我分四次共投资了13万元,直到我发现人去楼空了,才知道被骗,这才到公安机关报案。”林某说。

法院审理查明,该公司除了老人的投资款,没有合法收入来源,向中老年客户吸收的资金也不用于生产经营活动,没有实际投资项目,而是以返还利息及分红的方式,从成立至2017年6月资金链断裂,一直

通过“借新还旧”“拆东墙补西墙”的方式偿还会员本息,李明等人以该公司名义共骗取188名集资参与者1810.7万元,案发前后仅返还116.9284万元,实际骗取1681.7716万元,数额巨大。

近1700万的款项被用来干什么了呢?法官告诉记者,大部分款项被李明及公司骨干分成,用于购买豪车、房产、赌博等。“我让我老婆拿钱去还了广州房子的贷款。还用钱买了一辆奔驰S320轿车,花了100多万。”李明说。

北京朝阳

连续三天开展 区域核酸检测



6月14日,朝阳区平房地区居民在一个核酸检测点参加核酸筛查。

北京市朝阳区自6月13日起,连续开展三天区域全员核酸检测筛查。朝阳区本次区域全员筛查设立1447个点位和3107个通道,并采取老、幼、病、残、孕等特殊群体优先检测的措施,尽快遏制疫情传播,保障市民生产、生活的安全和便利。

北京市更新 外卖餐饮防控指引

外卖人员划片分区域管理

14日,记者从北京市商务局了解到,北京市日前发布新版《外卖人员新冠肺炎疫情防控指引》和《餐饮行业新冠肺炎疫情防控指引》,提出对外卖人员划片分区域管理,实现固定区域内由相对固定的外卖人员接单配送。同时要求餐饮门店应设置防疫员,宣传防疫指引要求。

针对外卖人员,指引提出建立外卖人员分级管理机制。对服务封控区、管控区等中高风险地区的外卖人员,采取“白名单”管理机制,实行每天1次核酸检测、1次抗原检测;对其他外卖人员实行每天1次核酸检测。另外建立外卖人员备案机制。企业要将外卖人员作为重点人群向北京市商务局备案。对未纳入备案管理的人员及健康码、核酸检测、抗原检测不符合要求及未完成疫苗接种的外卖人员,企业不得派单。

指引提出,企业要充分利用技术手段,划定若干配送区域范围,实现固定区域内由相对固定的外卖人员接单配送。企业应将超出日常划定配送区域范围进行配送的外卖人员纳入“白名单”管理。外卖人员活动范围原则上不超出“居住地—工作地—配送区域”。居住地与工作地或配送地不在同一行政区的,实现“点对点”上下班。外卖人员应采取“点对点”配送服务,切实减少配送工作以外的活动,自觉做到不聚会、不串门、不扎堆。

在餐饮业方面,指引提出餐饮门店应设置防疫员,宣传防疫指引要求,做好内部培训,督促检查员工落实情况,对相关部门提出的问题督促检查整改,提示顾客遵守防疫规定。

指引要求,餐厅入口应设置专人负责查验,确保每名进店顾客测温、扫码、规范佩戴口罩,体温正常、北京健康宝状态“未见异常”、持72小时内核酸检测阴性证明人员方可进入餐厅,有京外中高风险地区旅居史人员不得进入餐厅用餐。对于不使用或不会操作智能手机的顾客,可采取凭有效身份证登记、他人代查健康码、出示符合要求的核酸检测阴性证明等替代措施。同时,店内外候餐区、取餐区要避免人员聚集,提示顾客保持社交距离,规范佩戴口罩。保持合理就餐间距,提倡隔位就坐。提倡预约就餐、叫号等候、非接触式点餐、结账,就餐人员离开餐桌时须佩戴口罩等。

本版文图据新华社