

被骗近20亿元,1500余名老人中招—— 守好你的养老钱

近日,江苏省高级人民法院和南京市鼓楼区、苏州市姑苏区、苏州市吴江区人民法院集中宣判5起养老诈骗犯罪案件,涉案金额近20亿元,被骗老年人1500余名。投资“养老项目”、提供“养老服务”、销售“养老产品”……这些案件中的某些诈骗手法,颇具代表性,值得引起公众警惕。

案件三种类型

投资养老项目、提供养老服务、销售养老产品

据江苏省高院审判委员会委员阚少敏介绍,江苏省高院4月份以来开展打击整治养老诈骗专项行动,涉及案件40余个,还有50多件在侦在诉。案件主要包括三种类型:投资“养老项目”、提供“养老服务”、销售“养老产品”。

不法分子利用老年群体关注“身后事”的心理,设立若干资产管理公司,组织销售团队,推荐养老项目。销售“地宫穴位”等涉老项目的朱国华等人集资诈骗、非法吸收公众存款案就是一个典型案例。

据办案法官介绍,2014年3月至2018年7月,朱国华等人注册多家公司,将被政府叫停的不合规“地宫穴位”等项目虚构夸大,以年化收益率7%至12.5%为诱惑,承诺还本付息进行销售。

“公司的人邀请我去酒店参加年会,吃饭时让我帮忙完成业绩,我就刷POS机购买了5万元理财产品。”一名被骗老人说,“后来公司出事,就不能兑付了。”

“我连卖房子的钱都被骗了。”一名被骗老人说,“对方不停地找我做工作,送礼品、请吃饭、参观公司,就签了合同。合同上承诺返本付息,结果到现在还有525万元没有兑付。”

江苏省高院审理查明,朱国华等人非法集资达18.7亿余元,至案发尚有9.1亿余元未能返还。主犯朱国华被判处无期徒刑。

一些不法分子以养老服务为幌子诱骗老年人。提供“养老床位”吸引投资的“爱福家”非法吸收公众存款案就是这样一个案例。

据南京市鼓楼区法院办案法官介绍,“爱福家”业务员以“5元办个会员卡,就免费吃喝玩乐”“投入40万元保证金,集团下的4个基地免费住”“保证金每月有高额回报,以后子女还能继承”等“话术”诱导老年人。

“爱福家”入会门槛极低,起初并不需要购买产品,很多老年人以为交5元入会费就有地方打牌聊天、喝茶解闷,都欣然前往。在日常接触中,业务员抓住空巢老人的孤独心理,送鸡蛋、水果,开展感情攻势;逐渐熟悉之后,推销“养老产品”,承诺每年13.5%的高额利息,最后骗钱跑路。

一些不法分子摸准一些老年人有医疗保健需求且判断力较差的特点,对老年人销售假冒伪劣养老产品。销售假冒养老产品“301参茸倍力胶囊”的杜东洋等人诈骗、侵犯公民个人信息案就是一个典型案例。

家住四川攀枝花市的一名被骗老人说,他有一天收到一个评书机,里面循环播放着“301参茸倍力胶囊”的广告,正好可以治他老伴的病,便电话咨询。对方自称是北京某医院的教授,说只要吃了这种产品就可以治好病。“一开始购买了一个疗程,没有效果;对方说要吃一年才有效果,就继续买,一共被骗去一万多元。”

苏州市吴江区人民法院审理查明,在这个案子中,400余人被骗。

犯罪套路明显

花式包装、嘘寒问暖,提供小恩小惠

养老诈骗案有一些共同特点,犯罪套路明显。——“花式包装”假扮“高大上”

江苏省高院三级高级法官尚召生说,在这类案件中,公司往往邀请客户参加酒会,在酒会上发放宣传册,介绍产品内容及投资收益。高端的场所、精美的宣传册、热情的服务、“专业”的投资讲解让老年人“眼见为实”,对投资公司的“雄厚实力”、理财产品的“稳赚不赔”深信不疑。很多老年人纷纷在酒会上签下“客户意向书”并现场刷卡付款。

——嘘寒问暖打感情牌
“现在空巢老人多,儿女不在身边。很多诈骗分子放下身段,先是叫叔叔阿姨,后面就叫老爸老妈,扮演大孝子,赢得老人信任。”江苏省高院刑二庭副庭长陈劲草说,“爱福家”在“跑路”前夕,推出为期三个月的短期项目,布局三四年之久培植起的信任使得老人们对此深信不疑,坚信该项目时间短、收益快、回报高,纷纷大额投入,最后人去楼空、血本无归。

——夸大宣传声称“包治百病”

人到晚年,身体很容易出现一些健康问题。尚召生说,一些犯罪分子利用老年人“病急乱投医”的心理,推销可以“包治百病”的“保健品”;在胶囊里灌淀粉,就敢说可以治各种病。“相当于拿馒头当药卖,吃不死,也治不好,但就有人信,结果钱被骗了,病也给耽误了。”

——小恩小惠“钓鱼”上钩

“一些老年人贪图小便宜,容易上当。”办案人员举例说,不法分子组织业务员在老年群体聚集的菜场、公园等地发放传单,内容为“花费几十元即可享南京一日游并赠送鸡蛋”,引诱老年人参加活动,然后再授课“洗脑”,圈钱收网。一名被骗老人说,商家装得很“仁义”,不时赠送饮水机、平底锅等物品,结果上当受骗。

加强项目监管

市场监管部门帮老人守住“养老钱”

在这5起案件中,19名被告人分别被判处无期徒刑、12年6个月至6个月不等的有期徒刑,并被处没收财产或罚金。

老人不安则家庭不安,家庭不安则社会不安。江苏省司法机关正对养老诈骗犯罪开展重点打击,严惩违法犯罪分子,形成震慑声势,维护老年人的合法权益。

业内人士说,市场监管部门需加强对涉老项目的监管。有些涉老事件达不到刑事立案标准,但又切实损害了部分老年人的合法权益,有关监管部门要主动出击,介入处理。

老年群体缺乏关爱是她们容易上当受骗的主要原因之一。一些不法分子打着关爱老人的幌子,专门物色子女不在身边的老年人行骗。淮阴师范学院教授赵海林说,子女要多关心家里的老人,时不时聊聊近况,不让骗子有可乘之机。

有关办案人员说,老年人自身一定要谨慎投资,守牢手中的“养老钱”,不要轻信高回报的投资,以免上了犯罪分子的圈套。

新华社记者沈汝发

相关新闻

辽宁打掉 一养老诈骗团伙 23名成员全部被抓

新华社沈阳电 近日,辽宁省丹东市公安局元宝分局将一个流窜全国的涉嫌养老诈骗团伙全部23名成员抓获。

今年春节过后,一家名为“丹东万禾关慈农业有限公司”的企业在丹东市元宝区开业,该公司工作人员手持宣传册,到公园、市场等地向老人推销理财产品。为打消老人的疑虑,该公司开设所谓投资课,并承诺投资后可获得免费旅游机会。2月17日至2月24日期间,先后有80名老人“投资”50余万元。

2月25日,老人们按照承诺来到该公司门口集合,却发现那里早已空无一人。意识到可能遭遇诈骗,老人们马上到丹东市公安局元宝分局八道派出所报案。

办案民警表示,该公司是典型的为诈骗而开的,嫌疑人担心时间长了老人们警觉,要求退钱或报警,所以公司开设7天左右就关门跑路,到其他地点再次行骗。

随后,办案人员通过线上线下多种侦查手段,判定此养老诈骗团伙是以黑龙江人刘某为首、以河北人梁某等人为成员的犯罪团伙所为,该团伙曾流窜全国作案。

经过侦查、追踪,专案组民警先后在山东、广东、广西三省区抓获23名养老诈骗团伙成员。目前警方正在追缴赃款。

高爽

