

“不会亏”的投资让投资人亏掉1000多万

《检察日报》郭树合 孙佳 庄桂端

众筹买进二手车,卖出后与平台按比例分成;卖不出去,平台计息返还投资款。这样永远不会亏的生意是“天上掉馅饼”还是陷阱?突然无法提现的那一天到来后,平台负责人不见踪影,二手车实体店人去楼空,“不会亏”的投资让80余名被害人亏损了1000余万元。目前,山东省青岛市黄岛区检察院已将这起非法集资案起诉至黄岛区法院。

负债累累,建筑业老板变身金融“大佬”

据统计,本案报案被害人有83人,但实际参与投资者有200余人,遍布全国各地,且分布于各年龄段、各行业,年龄最大的被害人70多岁,其中不乏高学历人士。

涉案公司的法定代表人为于某,总经理为于某的儿子于甲,财务总监为于某的女儿于乙,属于典型的家族式犯罪。

于某与前妻离婚20多年,儿女一直跟随母亲生活,与于某没有往来。2016年夏天,于某做建筑工程赔钱后,来到青岛市黄岛区看望子女。儿子于甲当时在一家二手车众筹公司工作(后该公司被河南警方打掉)。经了解,于某发现了二手车众筹业务中的“商机”,立即和于甲、于乙成立了一家网络科技公司,准备在二手车众筹领域大展身手。

至此,于某一扫负债累累的阴霾,从一个建筑业老板变身为车辆销售及金融业务的行业“大佬”。

线上线下营造假象,编造话术迷惑投资人

由于线上二手车众筹属于新兴投资模式,许多人并不相信。于某为了让客户打

消疑虑放心投钱,营造了很多假象,在线上线下都做足了功夫。

在线上,于某通过专业网络公司搭建公司网站,打开公司网页可以看到公司介绍、员工风采、办公环境等宣传照片。在线下,于某为了掩人耳目,专门成立了一家二手车行,给想考察项目真实性的投资者提供参观场所。于某还租了十几辆车放在店内,用来营造有真实二手车交易的假象。公司清盘后,该二手车行便关门歇业,车去楼空。

很多人不知道为何被骗,其实他们在加入该公司投资群之前就早已被人盯上。于某的网络科技公司客服人员通过添加QQ好友,将本案被害人拉进该公司的QQ客户群。在好友的选择上,于某要求客服人员加入网上各种P2P投资平台群,潜水了解情况,从中挖掘客户。公司还规定了工作量化指标,要求每人每天必须拉15个客户进群。

为更好地吸引客户投资,总经理于甲专门给客服人员做营销培训,从如何到其他P2P客户群里添加客户,到如何与客户沟通,连宣传营利模式也一一指点。培训结束后,客服人员在QQ群内介绍公司二手车众筹模式,宣传高回报率且保本返利,并每日发布虚假的二手车众筹信息,号召客户投资。一旦客户表现出投资兴趣,客服人员便引导客户通过线上和线下两种方式投资。



拆东墙补西墙,利用“庞氏骗局”敛财

该网络科技公司的运营模式属于典型的“庞氏骗局”,用后来投资者的钱来偿还前期投资者的利息,即“拆东墙补西墙”。

公司客服人员以20%至40%的高收益率,吸引投资者在公司线上平台注册账户充值并进行标的的投资,由投资者众筹买进二手车,承诺众筹成功后由平台在30天到50天内操作卖出。若30天内卖出,公司与投资者获利四六分;若40天至50天内卖出,公司与投资者获利三七分;若50天内未卖出,公司承诺以12%的利息将投资款返还。按照这些规则,投资者无论怎样都不会赔钱,许多人就信以为真。

前期投资者确实取得了高额回报,也

正是因为这些“成功经验”,吸引了后期更多投资者的疯狂涌入。投资金额越来越大,意味着要支付的利息就越来越多,最终该网络科技公司资金链断裂,大量资金无法偿还。而于某意识到了这一点后,连夜给儿女留下部分财产,自己携款潜逃。

2018年7月,有被害人前往青岛市公安局经济技术开发区分局报案,称自己在于某的二手车众筹平台的投资突然无法提现。公安机关立案侦查后查明,2017年6月至2018年7月,83名被害人在该平台投资总金额1781万余元,提现总金额716万余元,亏损总金额1065万余元。

办案检察官提醒,按照我国法律规定,投资理财不得承诺还本付息。凡是允诺高收益、无风险、保本保息的项目,都要提高警惕,一定要核实项目的真实性,不要相信“天上掉馅饼”的神话。

一枚铜钱37万? 警方揭开朋友圈古币成交真相

《人民公安报》赵家新 陈希 张开新

“我在‘三鼎藏宝’网络平台上挂售古钱币,花了580元上架费。在问出售进展时,对方提出要1.1万元古钱币鉴定费,我怀疑被骗了。”日前,江苏省阜宁县的杨先生来到公安局报案,讲述了自己的被骗经过。警方受理后立即对案件开展侦查,一个从事古币交易的诈骗团伙随之浮出水面。

抵不住诱惑入了圈套

2019年11月中旬的一天,杨先生收拾房间杂物,在抽屉角落看到自己曾经收藏的两枚古钱币。“这钱币值不值钱?”一闪而过的想法萦绕在杨先生脑海,迫切想探明价值。于是,他在网络上搜索鉴别、销售宝物的网站。很快,一家名为“三鼎藏宝”的鉴定网站引起他的注意。

杨先生在网页上输入身份信息、联系方式和宝物详情等资料后,不一会儿,商家客服即来电询问细节,双方还加了微信好友。

“将您的宝贝拍摄一张图片发给我,我帮您查询一下类似宝物已成功交易的价格。”杨先生发出这两枚古币的照片。对方回复,这两枚古币都有成交历史记录,价格在30万元至40万元之间。

杨先生听闻这般值钱,立刻追问如何能成功出售。对方告知:“我们平台上就可以挂售,但需要支付580元的上架费。”

杨先生先花580元上架费挂售其中一

枚标有“大清十文”字样的铜币。他支付费用后不久,对方发来一条已上架的网络链接,并承诺15天内会有买家咨询购买宝物。

察觉上当赶快报警

几天后,杨先生咨询对方宝物挂售进展,对方安抚道:“着急卖不出好价钱,还没有真心想收宝物的顾客。”

“恭喜台湾买家喜提古币‘壹枚’。”又过两天,杨先生刷朋友圈,看到对方发布这条古币交易记录。他致电问询成交价格。

“37万!”这个数字让杨先生激动不已,很快,他再次转给对方580元上架费,将自己手中另一枚标有“壹枚”字样的铜币挂到平台上。

经过8天漫长的等待,对方终于传来好消息。有新加坡藏友对那块标有“壹枚”字样的古币感兴趣。依据平台交易规则,对方要求杨先生对古币目前市场价格进行鉴定,为保证客观性,“三鼎藏宝”平台指定了外包鉴定机构。



“鉴定费1.1万元。”杨先生第一反应对方是骗子。可骗走的钱犹如羊入虎口,他与对方几番对峙,仍无法索回上架费。无奈,他只有向警方求助。

阜宁县公安局刑警大队反诈中队从杨先生提供的微信信息入手,分析资金流向。很快,一个有着老板、财务、业务部等不同分工的诈骗团伙浮出水面。

案件告破9人落网

今年春节后,诈骗团伙短暂蛰伏。3月底,诈骗团伙再次上线运行。

经过研判,年前确定的诈骗团伙潜藏窝点有了迁移。为防止更多人被骗,警方派出抓捕组赶赴广东惠州,研判组网上作

战,缩小搜寻犯罪窝点范围。

经过梳理后,待抓捕的9名目标对象全部明确。但就在警方组织抓捕行动时,研判组发现其中一名核心嫌疑人前往深圳。抓捕组随即调整方案,分出人手赶往深圳展开追捕。

“惠州8人到案!”“深圳1人到案!”日前,捷报传来。抓捕组在惠州、深圳两地警方的协助下,将9名涉嫌诈骗的嫌疑人抓获,现场扣押电脑、手机等作案工具若干。

“此案被害人遍布全国,有300人之多,涉案金额50万元。”办案民警介绍,由于前期掌握了充分的证据,团伙架构和分工也清晰明了,现场又扣押大量物证和电子数据,嫌疑人对各自的犯罪行为供认不讳。