

为渣男买豪车还卡债,被闺蜜扮“大师”哄骗数百万元 人傻钱多的公司出纳,钱从哪来?

《检察日报》华怡雯

表面上是挥金如土的富婆,为支持男友事业一掷千金,找“大师”做法事掏钱也毫不手软,实际上却是非法集资公司的出纳,在男友及两闺蜜假扮的“大师”哄骗唆使下,挪用公司集资款1600余万元。近日,由江苏省无锡市滨湖区检察院提起公诉,法院开庭审理了此案。

为男友豪掷千金

2019年3月,在酒吧做营销的施洋认识了陈倩倩,因陈倩倩出手阔绰,帮施洋提高了不少业绩,两人很快成为男女朋友。在施洋心目中,陈倩倩一直是一个挥金如土的富婆,可她父母的衣着、住处,都与她所营造的有钱人形象不符,令施洋起疑。

陈倩倩坦白,她在一家体育发展公司担任出纳,开的豪车是由公司老板朱红购买的。施洋网上搜索该公司,发现朱红曾因涉嫌犯罪被司法机关采取过强制措施。在交往过程中,施洋慢慢得知,陈倩倩实际上控制了公司账户,并掌握了公司资金。

施洋明知陈倩倩日常高消费的资金来路不正,但陈倩倩豪爽地为他购买名车名表,在酒吧为他冲业绩也毫不含糊,他不希望失去这个大客户,于是一边佯称要和陈倩倩结婚,一边继续从她身上捞金。

七夕前,施洋提议让陈倩倩为他购买“花篮”,以便提升业绩、获得提成,还有助于后续晋升。但这种“花篮”价格不菲,动辄上百万元。陈倩倩开始有些犹豫,但在施洋作出会将抽成返还给她的承诺后,同意送他价值110余万元的“花篮”。最终,施洋却未履行约定,怀着私心只给了陈倩倩86万元,自己私留了6万余元。两人因此事闹得不开心,感情也不复从前。

2020年5月,因所在公司涉嫌集资诈骗案发,陈倩倩被公安机关讯问,供出钱款去向,将施洋一并卷入其中。2020年11月4日,法院以挪用资金罪判处施洋有期徒刑1年。

两闺蜜扮“大师”

2020年5月,在核查陈倩倩所挪用的公司集资款去向时,办案人员发现,陈倩倩曾分多次给同一个微信号转账共200余万元。据陈倩倩交代,她与男友施洋在一起后,两人感情并不顺利,时而爆发争吵,再加上一些生活中的琐事困扰,便想找个“大师”看看运势。

通过好友刘雨给陈倩倩介绍的一位“大师”,陈倩倩购买了不少水晶、玉石摆件,摆了一段时间觉得没起作用。此时,另一位好友张晴又给她介绍了一位在黄山寺庙里修行的“大师”,并打包票保证灵验。

一上来,“大师”便算出陈倩倩感情不顺,运势也不好,容易碰上渣男。这无不与陈倩倩的实际情况相吻合,遇到算得这么准的“大师”,陈倩倩连忙问如何化解。“大师”表示可以做一场法事,价格是4.32万元,陈倩倩爽快地转了钱。几小时后,“大师”发来一段视频,视频中一位老和尚拿着写了陈倩倩与男友施洋生辰八字的纸念念有词,一副高人模样。

此后,陈倩倩时常听从“大师”的建议,购买一些昂贵的命盘摆件、点“长明灯”……钱大把大把地撒出去,陈倩倩还向“大师”表示想要亲自登门求教的愿望。“大师”告诉她,自己要在山上修行九年,不能破了规矩,陈倩倩这才作罢。“大师”还要求陈倩倩将两人之间的聊天记录删除,说是怕泄露天机,陈倩倩也乖乖照做。

直到陈倩倩所在公司因涉嫌集资诈骗案发,陈倩倩被讯问,这位极其灵验的“大师”才被办案人员揭露真实面目:竟然是张晴、刘雨两人合谋所扮!

该案承办检察官介绍道:“张晴深知陈倩倩是一个迷信之人,便假扮‘大师’,由刘雨在旁不断鼓吹‘大师’确有其事,先后骗取陈倩倩240余万元,两人还约定平分赃款。”2020年11月19日,无锡市滨湖区检察院以涉嫌诈骗罪对犯罪嫌疑人张晴、刘雨提起公诉。

为贪欲挪用资金

检察机关查明,自2017年6月起,陈倩倩所供职公司的老板朱红与其父亲一起创办体彩项目,从江苏苏州辗转至辽宁,后又来到无锡,在滨湖区某写字楼租用场地成立公司,对外宣传“微风100”项目,以“顶尖专业体育竞彩分析师团队,下注方案可取得高中奖率,只赢不亏,月收益诱人”为饵,采用付费加盟发展合伙人,并以介绍奖励机制鼓



励发展下线加盟,其间在全国范围内发展80余名合伙人,再通过合伙人先后发展会员2800余人,涉案金额20亿余元。

“轻易积累起大量资金,朱红对手下员工很大方,给员工高额分红,还购置豪车,陈倩倩便是受益人之一。”承办检察官介绍道。作为公司出纳,陈倩倩从朱红刚起步时便一路跟随,还担任朱红父女名下几家公司的高管。她主要负责收取下注本金、用非法集资得到的本金向指定体育彩票机进行充值、发放奖金工资等工作,手中控制着大量资金。朱红认为陈倩倩为人单纯,对她信任有加,并未对公司资金设置监管措施,从不要求其制作财务报表,仅需不定期口头汇报公司账户余额,这给了陈倩倩可乘之机。

在酒吧认识施洋后,陈倩倩陷入情网,大手笔为其消费。施洋得知陈倩倩掌控大量公司集资款后,便诱哄怂恿陈倩倩挪用资金为其还卡债、送“花篮”。陈倩倩还用公司资金,请一众酒吧男模赴海南三亚旅游,挨个赠送名表。同时,因感情、事业不顺,陈倩倩试图求助于迷信风水之术,被两闺蜜张晴、刘雨所骗,两人一唱一和,诈骗陈倩倩240余万元。“大师”还告诉陈倩倩,张晴与她八字相合,是她命中贵人,故陈倩倩在感觉到公司即将崩盘之时,还将自己所掌控的最后200余万元资金取出,交由张晴保管。

经查,在施洋、张晴等人的哄骗及个人贪欲的驱使下,陈倩倩挪用公司资金1600余万元。今年2月18日,无锡市滨湖区检察院依法以涉嫌非法吸收公众存款罪、挪用资金罪对陈倩倩提起公诉。(文中涉案人员均为化名)

组亲友团办1.7万张银行卡 藏身菜市场的“卡王”被揪出

《楚天都市报》高伟 刘博 卢贻斌

“我懂了,我会配合你们。”当听到便衣警察说出“银行卡”三个字时,付德林(化名)顿时颓了下来。去年11月2日,湖北荆州石首民警在广东省佛山市顺德区某集贸市场,将菜贩付德林抓获,成功捣毁一个特大贩卖银行卡犯罪团伙。

4月8日,通过荆州石首警方深度研判,中国警方打掉一个藏身在马来西亚的电诈窝点,查实付德林等人名下大量银行卡为该窝点提供非法结算业务。4月12日,办案民警告诉记者,经查实,付德林犯罪团伙共开办银行卡17438张,数量之巨,全国罕见。

菜市场里擒获“卡王”

2020年10月,因开户名为付德林的多张银行卡涉及全国多起电信网络诈骗案,付德林进入湖北警方视线。

1977年出生的付德林,是荆州石首市大垸镇人,中专毕业后曾在当地粮食部门上班,下岗后一直在广东打工。

荆州、石首两级公安机关通过数据筛查、情报研判,在广东省佛山市发现付德林踪迹。随后,抓捕民警将搜捕范围缩小至顺德区某市场内。

该市场是当地最大的集贸市场,人流如织。“身高一米六左右,国字脸,浓眉深眼窝……”抓捕民警将付德林体貌特征牢记于心。3名民警分散开来,在市场进行辨认寻找。6个小时后,民警在一处角落的菜摊上,发现一个头发杂乱、满脸络腮胡子的中年菜贩与付德林特征极为相似。



按捺住激动的心情,大家悄然靠了上去。“付德林!”一声大喊后,中年菜贩下意识地做出回应,民警迅速合围将其成功抓获。

办卡贩卡成电诈帮凶

2012年,付德林通过福建籍妻子认识了她的一位福建老乡王某凯。王某凯当年在佛山从事代办违章处理业务,急需发展办卡贩卡人员。付德林从他那里获得了办卡贩卡的“生财之道”后,妻子和妻子的哥哥、嫂子等亲戚也都参与进来。

民警侦查发现,付德林等人的银行卡均是2012年至2016年间开办。期间,付德林和他的“亲友团”在多家银行累计办理各类银行卡17438张,其中付德林一人就办卡9207张,疯狂程度令人咋舌。

2020年11月9日,专班民警在广州将王某凯抓获。据王某凯交代,因交管平台升级,他的代销业务陡降,于是将滞留在手中的大量银行卡卖给了从事“刷单

业务”“代销业务”的人。

随后,民警在汕头抓获购卡人郑某洪(化名),从他手中收缴了付德林“亲友团”所办的2818张银行卡。

摧毁黑灰产业链

民警告诉记者,对“卡王”团伙所办银行卡进行深度研判核查,关联出全国28省市的电信网络诈骗案293起,涉案金额1000余万元。其中,湖南警方打掉王某等人涉诈团伙,在2019年10月31日至2019年11月26日,利用付德林等人名下银行卡“洗钱”400多万元;浙江警方打掉一个藏身在马来西亚吉隆坡的电诈窝点,抓获14名涉诈嫌疑人,付德林等人名下大量银行卡为该窝点提供非法结算业务。

由卡到人,由人到案,由案到链——一条开卡贩卡、洗钱取钱、实施诈骗的完整“黑灰产业链”被成功摧毁。