

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

《新华每日电讯》刘邓

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。

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,希望更多老人能够从中吸取经验教训,守好自己的“养老钱”。

骗术第一步: 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,徐龙是法定代表人,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,就怕案发后被警察抓到,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。”

骗术第二步: “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,为品牌推广作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。

骗术第三步: 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。

不少老人禁不起高额返利的诱惑,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。”

骗术第四步: “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。“我的业务员就跟我说明公司放假了,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名集资参与人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。

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。

浙江数字化转型畅通国际贸易链

新华社 屈凌燕 魏董华

在美国拉斯维加斯举办的国际时装面料展上,有境外客商一次性给绍兴华尚纺织有限公司下了一笔3000米的绣花订单。总经理石奔涛表示,企业已经2年多没有跨国参展,之前靠老客户维持运营。此次通过绍兴市越城区推出的“一码找订单”系列境外代参展新方式,企业得以实现“云参展”,不仅拓展了新客户,会后又陆续接了不少新订单,真是意外之喜。

这是浙江省通过数字化转型畅通国际贸易链的一个缩影。为了保障国际贸易畅通,外贸大省浙江通过提升数字“链接”线上线下能力,挖掘新需求培育新市场,畅通国际产业链供应链。据杭州海关统计,今年1月至5月浙江省实现进出口1.83万亿元,增长17.6%,其中出口1.34万亿元,增长21.4%,增速居全国前列。

中小外贸企业量大面广、抗风险能力较低。浙江积极探索数字贸易综合服务平台,帮助这些企业的产品、服务出海,降低外贸综合成本。

在被称为“世界超市”的浙江义乌,数字贸易综合服务平台“义乌小商品城Chinagoods”平台上线2年来,助力了数字经济和数字贸易创新发展:超6万家实体商铺入驻,整合上下游200万家中小微企业500多万种商品品类,今年一季度实现交易额32.8亿元,同比增长90%,累计交易额超210亿元。

面对疫情给国际贸易链带来的挑战,不少外贸企业表示,国内有完整的产业链供应链,有政府的纾困政策,这让企业有了应对挑战的底气和信心。

在被称为“五金之都”的浙江永康,记者看到,浙江鸿丰精工科技有限公司的现代化标准厂房内,一派繁忙热闹的景象。公司董事长方淳康向记者演示了一款最新研发的气泡水机,普通的纯净水经过机器处理后瞬间变为气泡水,可用来制作各种饮料,受到各大品牌企业和消费者欢迎。

“我们的订单很难被抢走,因为我们的产品从核心技术到外观设计都拥有专利。”方淳康介绍。作为浙江省“专精特新”企业,通过调研全球小家电市场新需求,不断研发新产品,企业前3年的外贸销售额保持了每年较高增长,今年虽受疫情影响较大,预计也能增长10%。

浙江坚持高质量发展定力不变,助企纾困的同时,推动更多中小企业走“专精特新”之路。截至目前,浙江拥有470家国家级专精特新“小巨人”企业,总位数居全国前列,还拥有2125家省级“专精特新”企业,成为浙江稳经济稳外贸的一支可靠力量。

保障国际物流链也为稳外贸发挥了重要作用。通过数字化前移宁波舟山港口功能和船务资源,提升开放能级;在符合条件的港口深入推进进口货物“船边直提”和出



6月10日,永康中国科技五金城的精品展厅,五金产品已向专业化、数字化发展

口货物“抵港直装”试点,提高通关效率……浙江强健国际物流链的步伐不断加快。

面对国际海运成本上涨,“义新欧”中欧班列车轮不停,保持常态化高密度开行,发挥了中欧国际物流的重要通道作用。截至5月31日,今年“义新欧”中欧班列义乌和金东平台累计开行960列,其中进口368列。