

要求不能骗取大额资金并规定了上限金额,他们用这种方式5年骗了7000余人—— 每次只图小钱是为了“安全”

《检察日报》刘立新 牛凌云 李梦嘉

抠脚大汉冒充妙龄女子在网上骗痴情男子钱财,而且经常是“狮子大开口”,这是婚恋交友诈骗案犯罪分子惯用的伎俩。但以蔡某鑫为首的诈骗犯罪团伙却有不一样的诈骗思路:为了安全,不能骗取大额资金,对每一个被骗人员的诈骗金额以2900元为上限。该犯罪团伙在5年间骗了7000余人2000余万元。

日前,经河南省唐河县检察院提起公诉,涉案的蔡某鑫等58人全部受到了法律制裁。近日,蔡某鑫等主要犯罪人员已被投监。



该案庭审现场。

“爱情鸟”飞走了

2021年2月,河南省唐河县青年曲某在某社交软件上认识了一个网名叫“爱情鸟”的女子,并添加对方微信,“爱情鸟”自称在郑州某公司上班。

“你吃饭了吗”“天气渐冷,多穿点衣服,注意别感冒了”“晚上早点休息,熬夜对身体不好”……在这些问候中,曲某与“爱情鸟”确立了恋爱关系。

有一天,“爱情鸟”说想要到唐河找曲某但没有路费,曲某一听赶忙通过微信给她转了800元。可随后“爱情鸟”说自己生病了,曲某又给她转了120元。2022年2月14日,情人节当天,曲某给她发了一个520元的红包,同时提出了见面的要求,“爱情鸟”找各种理由推托了。直到4月的一天,曲某准备联系“爱情鸟”要求见面时,才发现对方的手机已经停机,自己的微信被对方拉黑。4月21日,发觉被骗的曲某到唐河县公安局机关报警。

唐河县公安局经分析研判及串并案件,发现该案和浙江温州公安机关侦办的婚恋诈骗案件系同一团伙作案,涉案人员众多,涉案金额巨大。经公安部、河南省公安厅批准,该案由唐河县公安局立案侦查,南阳市宛城区公安分局、邓州市公安局配合侦查。

经过深挖细查,公安机关发现,该犯罪团伙窝点主要集中在河南省荥阳市。同年4月28日凌晨,警方联合出动500余名警力,对犯罪嫌疑人开展集中收网,共捣毁诈骗窝点35个,查获作案手机307部,查扣、冻结银行卡267张。蔡某鑫等6名主犯在郑州市高新区某小区被抓获。由此,一个涉及全国10余个省份、被害人有7000余

名的特大婚恋交友网络诈骗案被挖出。

最多骗每名被害人2900元

蔡某鑫,贵州省安龙县人。2013年到北京加入诈骗犯罪集团。由于北京警方对电信网络诈骗的打击日益严厉,2017年秋,蔡某鑫伙同王某前等6人陆续转移到河南省荥阳市等地。2017年以来,他们招募云南、贵州等省份人员数百人担任业务员,长期盘踞在荥阳等地,租房聚居,专门从事婚恋交友诈骗犯罪活动。

该犯罪集团内部架构严密,分工明确,设有大经理、经理、大主任、主任、业务员等岗位,以公司模式运作,以传销模式管理,内部纪律严格,要求成员集中住宿,每次外出不能超过3人。为了逃避公安机关打击,他们还规定成员不能隔级别见面,且全

部使用化名。

该诈骗集团成员通过社交软件大量添加不同地区的男性网友,以婚恋交友为幌子骗取对方信任后,编造各种理由让对方发红包、转账。他们研究被骗人员心理后认为,被骗人员在被骗金额少时不一定会报案,便规定业务员对每一个被骗人员的诈骗金额以2900元为上限。同时,该团伙还让业务员以网恋奔现、找工作为由与被害人见面,后以加入该犯罪集团有前途,收入高等诱骗对方交2900元加入该犯罪集团,共同实施网恋诈骗。

58人被判处刑罚

由于案情重大,唐河县检察院依法提前介入该案,通过查阅卷宗材料掌握基本案情,就取证方向和取证要求、程序规范等方面提出了详细具体的引导侦查意见。2022年9月3日,唐河县公安局将该案移送至唐河县检察院审查起诉。2022年10月25日,唐河县检察院以蔡某鑫等58人涉嫌诈骗罪向法院提起公诉。

法院经审理认为,蔡某鑫等人以非法占有为目的,组建专门从事婚恋交友诈骗活动的犯罪集团,组织、领导成员以婚恋交友为幌子骗取不特定被害人钱财,同时,以高额收益为诱饵,以拉人头的模式将聊天对象骗至其诈骗集团,骗取聊天对象缴纳费用成为业务员实施诈骗活动,数额特别巨大。最终,法院采纳了检察机关的公诉意见和量刑建议,于日前作出判决,以诈骗罪判处蔡某鑫有期徒刑十三年,并处罚金50万元;以诈骗罪分别判处王某前等57人有期徒刑十一年至九个月不等,各并处罚金10万元至4000元不等。

上演16部“公路片”骗保23万元 一次诉讼露馅,诈骗团队成员均获刑

《海峡导报》陈捷 曾艺轩 思法

为了骗保,他竟然不顾自身安全,自己开着车制造保险事故,自导自演16部“公路大片”,“三出狗血剧”频繁上演令人目瞪口呆。近日,一骗保团队因作案16起骗取近23万元,在福建省厦门市思明区人民法院受审。

一次诉讼 暴露骗保生财原形

这天,小白(化名)驾驶小光(化名)的小轿车,在道路上与一辆大货车追尾后向保险公司申请理赔。

在调查中,保险公司发现该车出险多次且出事的地点较为空旷,怎么着也不会这么容易撞上,事情明显有蹊跷。随着调查的深入,更有业务员提出此前小光还亲口承认过自己伪造事故企图骗保,后又主动退还理赔款的记录,因此保险公司拒绝赔付。

索赔不成,小光转而向法院提起民事诉讼,主张保险公司支付理赔款3万余元。其诉求最终被法院驳回。

这次诉讼,也让小光这伙人彻底暴露了骗保“生财”的原形。

时间回到4年前。当时,小光应聘到某租车公司担任业务员。工作一段时间

后,他觉得已“学有所成、经验老道”,既能低价采购汽车零件,又熟悉保险理赔业务和汽修厂,灵机一动萌生了干一票“大的”的想法。

说干就干,小光立马锁定了一辆自己公司的车辆,制造车辆碰撞事故,然后找到了搭档小新(化名),指使他冒充汽车驾驶员参与事故理赔,9000余元的保险理赔款就这么轻而易举地到手了。

撞车骗保“三出狗血剧”频上演

小光尝到撞车骗保的甜头后,不但没有收手,反而越来越贪心。

他们的骗保主要有“三出狗血剧”。第一出,“假伙计”以次充好“赚差价”。第二出,“老戏骨”参演假事故“负全责”。第三出,“新戏精”有续演“功德圆满”。“三出狗血剧”频繁上演,以小光作为“资深导演”的这个团队赚得盆满钵满。“三出狗血剧”

的“导演”是小光,“主演”包括饰演司机的表姐夫和堂哥。

小光说,有时候他是故意开着自己的车和公司的车发生碰撞,有时候随机挑选道路上的“冤大头”进行“碰瓷”,故意设计制造多起碰撞、刮擦等交通事故。

人为制造事故后,由已经享受过“锦囊妙计”的汽修店对事故车辆进行实际维修,修车厂收到保险理赔金后,扣除少量维修费,余款均转给小光。这样一来,车主能便宜修车,汽修店老板也能从中捞到好处。更多时候,小光是选择保险公司直接向其付款的方式,绕开汽修店这一“关卡”。

作案16起 骗取近23万元

“法网恢恢,疏而不漏。”小光的“御用演员”基本固定,剧情套路也多有雷同。审理保险理赔纠纷案的民事法官发现疑点后,向公安机关移送了犯罪线索,小光“剧组”一众“演员”全数落网。据刑事法官组织庭审查明,小光等人用同样的手法上演了16次。

法院经审理认为,小光、小白等人先后纠集亲戚朋友多人,故意制造碰撞、刮擦等交通事故,骗取多家保险公司的理赔款,作案16起骗取近23万元,均应当以保险诈骗罪追究其刑事责任,遂对小光等人作出判处有期徒刑并处罚金的处罚。

该案历经二审,最终维持一审原判。

法官解释说,保险诈骗犯罪,是典型的为了贪图“恶利”实施的“恶行”,不仅严重侵害保险消费者和保险公司的合法权益,而且扰乱正常金融秩序和保险管理秩序,损害社会诚信体系,损害道德人伦底线。

我国刑法规定:保险诈骗罪是指以非法获取保险为目的,违反保险法规,采用虚构保险标的、保险事故或者制造保险事故等方法,向保险公司骗取保金,数额较大的行为。根据我国刑法第一百九十八条规定,有下列情形之一的,进行保险诈骗活动,数额较大的,处五年以下有期徒刑或者拘役,并处一万元以上十万元以下罚金,数额巨大或者有其他严重情节的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处二万元以上二十万元以下罚金;数额特别巨大或者有其他特别严重情节的,处十年以上有期徒刑,并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产:(一)投保人故意虚构保险标的,骗取保险金的;(二)投保人、被保险人或者受益人对发生的保险事故编造虚假的原因或者夸大损失的程度,骗取保险金的;(三)投保人、被保险人或者受益人编造未曾发生的保险事故,骗取保险金的;(四)投保人、被保险人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病,骗取保险金的;(五)投保人、受益人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病,骗取保险金的。