

“慈善大会”一等就是十年,等来了“会长”被判刑的消息

30多名中老年人才醒悟:上千万养老钱被骗了



义乌市检察院检察官为老人讲解防诈知识

本报记者 陈贞妃 通讯员 赖栩栩 徐巧萍 楼舒莹

交10万元成为“世界和平慈善基金总会”爱心大使,终身免费入住“敬老都”,还能分到100多万元去做公益……多年前,一个号称“国家支持、世界500强企业都会来捐款”的基金会项目在全国各地开展募捐,义乌30多名中老年人通过基金会义乌地区负责人王某向该基金会奉献爱心款1000多万元。然而,等了这么些年,所谓的“敬老都”迟迟没有等来。直到基金总会会长张某2016年在北京被判刑,“爱心大使”们才醒悟过来,纷纷向当地公安机关报案。

近日,经义乌市检察院提起公诉,该基金会义乌地区负责人王某被义乌市人民法院以非法吸收公众存款罪判处有期徒刑2年,并处罚金5万元。

会长是做慈善的“好人”

67岁的王某是义乌人,一直在当地经商。2005年,王某经人介绍得知一个“世界和平慈善基金总会”的机构,正在世界各国招募“爱心大使”。她花了5万元加入了“世界和平慈善基金总会”,还成了该基金会的义乌地区负责人。

作为义乌地区首个会员,王某对基金总会及会长张某深信不疑,开始在义乌大肆招揽“爱心大使”,家中客人络绎不绝。

“我是朋友介绍来的,她说我平时心善,福报到了,以后老了可以享福了。”2006年,义乌人美姐跟着朋友们来到王某家中,了解“世界和平慈善基金总会”正在进行的慈善项目。

介绍项目之前,王某先给客人们看了一个视频。视频中的会长张某是一名慈善家,经常在各地做慈善活动,帮助有困难的人。“张会长这么热心做好事,真是个大好人啊。”看完视频之后,大家对张某的人品赞赏有加。王某也

顺势给大家介绍起张某的“心愿”。

“张会长想把慈善事业做大做强,预计在2006年6月召开世界慈善大会,目前正在世界各国招募爱心大使。大会开完,要建规模在1000亩以上,七星级标准的‘敬老都’,到时候‘爱心大使’都可以终身免费入住,养老不愁。”王某特别强调,一定要有爱心的人,交10万元奉献款才能加入。

“以后老了也要住养老院的,自费住的话10万元两三年就花完了,‘敬老都’能一直住,那是划算的。”“张会长做慈善的,有经济实力,总不会骗我们老人家。”出于对“慈善家”的信任,有人当即付了奉献款,签订自愿奉献书,得到了一张入住“敬老都”的门票——“爱心大使”聘书。

而美姐听完之后,还是觉得有些不靠谱,没有当场交钱。

奉献款一路涨价

招募到部分“爱心大使”后,王某特别组织了“爱心大使”们去北京与张会长见面。全国各地的“爱心大使”齐聚北京,近距离参观张会长的办公地,听张会长慷慨激昂地讲解“敬老都”项目。期间,“爱心大使”们看到了张会长与多位知名人士的合影,一切吃住也全部由张会长买单,真实感受到了张会长的经济实力,对项目更是深信不疑。

“敬老都”项目开始陆续传开,奉献款也很快从5万元、10万元,一路涨到了21万元。

“我那个朋友后来又打了我好多次电话,说这个事情很好的,现在慈善大会推迟到2008年奥运会之后,奉献款也涨价了,再不加入,真没名额了,后悔都来不及。”从王某家回去之后,已经成为“爱心大使”的朋友仍会隔三差五地催促美姐抓紧加入。经不住朋友再三游说,美姐再次来到王某家中。

“‘敬老都’是国家支持的慈善项目,世界500强企业都会来这里捐款,我们会从筹备的善款中拿出5%让‘爱心

大使’再去做好事,每个‘爱心大使’能分到100多万元,其中一部分可以用自己的名义建希望小学,剩下的钱用来扶持身边的困难群体,也可以自己用。”这次,王某抛出了更多的重磅利好。

有官方背景还有高额回报,这下美姐彻底放下了戒心,陆续以家人名义购买了5个名额,通过王某向张会长转账123万元。

2006年到2008年间,王某协助张某在义乌共招募了30多名“爱心大使”,吸收资金1000余万元。

慈善资金成为会长个人资产

2008年,北京奥运会顺利闭幕,慈善大会却又通知推迟了。

“我是2006年的时候成为‘爱心大使’的,当时说大会在2006年9月9日召开,时间到了又让等到2007年,现在2008年都过完了,大会一直没有开起来。不会咱们被骗了吧?”作为最早一批入会的“爱心大使”,刘大伯开始着急了。而这时,张某被抓的消息也传开了,“爱心大使”们纷纷找到王某讨要说法。

“张会长很快就会被放出来的,到时候说过的回报都会给你们,再等等,现在报警,钱也拿不回来。”王某以各种理由安抚“爱心大使”们。

“我是背着子女拿钱投资的,不敢让他们知道,我也只能等。”就这样,刘大伯和其他“爱心大使”一直等到了2016年。张某不仅没有放出来,还因集资诈骗罪被北京的法院判处有期徒刑20年,并处罚金60万元。直到此刻,大家这才如梦初醒,纷纷向当地公安机关报案。

原来,所谓的“敬老都”项目纯属张某虚构,全国各地“爱心大使”大笔奉献款全部转入张某个人账户,连账目都没有。张某甚至在供述中称:“这些钱放在我的账户,和我自己的钱混在一起,我认为都是我的,我有权动用,我买车、买房的钱都从这些账户上出,但我认为都是花我自己的钱。”

经查,2005年2月至2008年12月,张某以非法占有为目的,虚构“敬老都”项目,后以高额回报、免费入住为诱饵,从全国各地140多名被害人(未包含义乌地区)中非法集资3400余万元。

至于王某,她以投资张某开设的“敬老都”建设为名向社会公众宣传,承诺高额回报,吸纳社会不特定对象资金1000余万元,其行为已构成非法吸收公众存款罪。



诈骗还是借款? 技术侦查拨开迷雾

通讯员 魏洁萍 吴菊萍

本报讯 一方称对方骗了自己90万元,而另一方却说双方之间是借贷关系。到底是刑事案件,还是民事纠纷?检察机关通过技术侦查拨开迷雾。近日,经海盐县检察院提起公诉,嘉兴市中级人民法院经二审审理以诈骗罪判处朱某有期徒刑10年9个月,并处罚金15万元。

2020年5月,沈某到海盐县公安局报案称,被在银行工作的朱某骗走了90万元。沈某说,朱某是他刚结识不久的朋友。此前,朱某说他有客户需要周转资金,借钱可以按月结息。看利息比较高,沈某决定出借90万元。朱某以银行工作人员不能开设期货账户为由,委托沈某代为开设期货账户供他使用,并要求沈某把出借的90万元的50万元直接打到期货账户内。“除了这50万元,剩余的钱我通过银行转账给他了。”沈某说。

之后,沈某偶然通过查询发现朱某不仅有案底,还涉及多个民事官司,是失信被执行人,于是联系朱某让其还款。但此时朱某却“失联”了。沈某报警。到案后,朱某坚决不认罪,称只是借贷纠纷。

经侦查,警方发现朱某并非某银行员工,同时,从朱某与沈某的微信聊天记录、银行卡转账记录等来看,朱某有重大诈骗嫌疑,遂对朱某以涉嫌诈骗立案侦查。

沈某和朱某之间到底是借贷纠纷,还是沈某遭遇了以借为名的诈骗?案件移送海盐县检察院审查批捕后,检察官审查发现,朱某无固定工作,名下也无任何资产。沈某转来的40万元,除部分用于偿还与沈某约定的利息外,其余大部分被朱某用于网络赌博和偿还个人债务。由此,检察官认为,朱某在没有还款能力的情况下,虚构身份,骗取沈某钱财,主观上具有非法占有的故意,40万元借款中扣除已经偿还的利息可以认定朱某实际骗得数额为20余万元。

存入沈某名下期货账户的50万元是否属于诈骗?检察官对沈某名下期货账户展开技术侦查。发现该账户MAC地址与朱某控制的另一个期货账户MAC地址相同。由于MAC地址具有唯一性,可认定沈某名下的期货账户实际确为朱某操控。原来,朱某本想用沈某的50万元炒期货“借鸡生蛋”赚一把,没想到最后几乎亏损殆尽。朱某的诈骗金额,因此不是20余万元,而是70余万元。

银行交易异常? 转账记录都是PS的

通讯员 杨金晔

本报讯 “转账记录的照片是我PS的,就是为了骗钱去赌博。”诈骗嫌疑人王某某交代说。近日,绍兴市公安局越城区分局府山派出所连夜成立抓捕小组,赶赴宁波抓获了王某某。

汪某在绍兴马弄经营一家便利店。6月中旬,王某某频繁来店里买东西,还经常与汪某套近乎。6月25日晚上,王某某提出要在店里换6000元现金,并拍了店里的收款码称会让朋友稍后转账过来。汪某不好意思得罪熟客,便给了王某某5000元现金,说不能再多给了。王某某趁汪某不在柜台,又私自拿取了店内的1000元现金。

第二天,王某某再次来店,买了价值1600元的物品,称朋友会通过手机银行转账过来,并拍了汪某提供的银行卡的照片。过了一会了,王某某再次来店,称已经转账到店家银行卡了,并提供了“银行转账记录”照片。

次日,王某某在微信上告诉汪某说,银行卡号填错了,钱退回来了,“不过已经再次转账过来了”,后又提供了一张“转账记录”照片。汪某左等右等,始终没有等到这笔钱。面对汪某的再次询问,王某某称,这次是交易异常,“我会让我对象把钱送过去给你”,让汪某继续等着。

直到7月7日,汪某又一次微信联系王某某,对方无应答,便仔细查看“转账记录”,发现照片上的卡号和开户行无法对应,时间记录不全,有造假嫌疑,遂报警。警方侦查发现,王某某已于6月28日乘坐高铁离开绍兴,目前在宁波一酒店落脚。当晚,绍兴警方赶赴宁波实施抓捕,于当日23时抓获犯罪嫌疑人王某某。

王某某对PS转账信息进行套现诈骗的行为供认不讳。目前,王某某已被取保候审,案件正在进一步侦办中。