

合力斩断诈骗“黑手” 守好百姓“养老钱”

本报记者 杨超 刘惠媛 张涛 实习生 武治瑾



养老诈骗犯罪案件性质恶劣、社会危害性大。今年4月起,我区与全国同步开展打击整治养老诈骗专项行动,各地有关部门重拳出击,始终保持严打高压态势,全力推动打击整治养老诈骗专项行动走深走实,切实守好百姓的“养老钱”,让广大老年人安享幸福晚年。



灵武市人民检察院检察官在集市发放打击整治养老诈骗宣传手册。 本报记者 杨超 实习生 武治瑾 摄



银川市金凤区人民检察院检察官在人员聚集场所宣讲防范养老诈骗知识。 本报记者 杨超 实习生 武治瑾 摄

案件回放

能治病的“净水器”

“哎呀,老伴你快来看,这水咋是黑色的?”

听到此话,中宁县居民李军连忙跑进厨房查看。水龙头关上,再打开……李军反复操作,流出的水依旧发黑。李军连忙拨打“净水器”厂家的客服电话,却一直无人接听。“我这6920元算是‘打水漂’了。”李军此时才醒悟过来,自己上当了。

“大爷,我是净水器厂家的,给您推荐一款净水器,免费赠送试用,能治疗老年人‘三高’、冠心病。现在到我们会场,有专家专门介绍产品,还免费赠送小礼品。”前不久,70多岁的李军在小区里遛弯,一位年轻女孩突然凑了过来说道。

“有这好事?”李军听闻有了兴趣,“喝水就能治糖尿病,这么神奇?过去看看,又不花钱。”半信半疑的李军跟着年轻女

孩来到一家酒店会议室。会议现场,座无虚席,都是老年人。随即,一名身穿西装的男子走上台,自称是某医院的专家,具有多年治疗心脑血管病的临床经验。他先是围绕健康知识进行普及和分享,介绍老年人常见的一些疾病,并作出分析。

半个多小时后,男子话锋一转,“重头戏”来了。“各位大爷大妈,我们这款净水器采用最新的技术,净化出的水呈弱碱性,只要您长期喝,保管治好‘三高’,就连治疗心脏病都有效果。”

“今天厂家有活动,买净水器送滤芯,能用五六年,算下来一天才几毛钱,比吃药划算得多。”

“我们免费安装,有任何问题上门解决。”

“活动仅限今天一天,明天恢复原价。”

当场,就有老人拿起手机开始算账,有的围住“医院专家”询问。一台、三台、五台……随着交易声陆续响起,按捺不住的李军花6920元定了一台“净水器”。

回到家,李军就把“好消息”告诉了妻子:“大医院的专家都说了,喝水就能治病,前后楼的邻居们都买了,你得相信科学。”令他没想到的是,“净水器”刚装上两天,水管里就流黑水。李军本以为是水管堵了,前前后后多次花钱找维修,

经过一番检查,维修人员表示上下水管没有问题。李军才意识到问题出在“净水器”上,顿感上当受骗,随即到公安机关报案。

此后,银川市、石嘴山市、中卫市、吴忠市公安局也陆续接到了“老人购买净水器被骗”的类似警情。中宁县公安局刑侦大队民警经过对案件比对并发现,同样的“偶遇”方式、同样的“诱骗”话术,甚至连“净水机”都一模一样。

经过前期摸排调查,中宁县公安局刑侦大队初步锁定了部分外省籍的嫌疑人,根据相关信息,侦查人员顺藤摸瓜,有了重大发现。

“犯罪嫌疑人团伙近20人,共有5辆外省牌照的汽车。通常在早晨6点多,就分散在公园、路口等老年人聚集的场所,专挑形单影只的老人行骗。”警方充分掌握犯罪嫌疑人的活动轨迹后,收网行动正式开始。

5月26日,中宁县公安局刑侦大队组织20多名精干警力前往吴忠市利通区,在当地警方的配合下,一举将还在做“发财梦”的26名涉案人员全部抓获。

至此,一个流窜各地作案200多起、非法获利70多万元的诈骗组织被一网打尽。目前,此案还在进一步侦办中。

案件回放

到期回购的收藏骗局

“我们经电话、传单、朋友介绍等方式,在宁夏普正开元文化传播有限公司、银川市金凤区浦正工艺品经销部,购买了宣传的所谓‘销售的藏品有很大升值空间并承诺到期回购,没想到这竟然是一个骗局。’”7月22日,银川市几位受骗的老人懊恼地告诉记者。

一名曾在普正公司担任销售人员的崔艳艳(化名)讲述了设骗局的伎俩:所有的收藏品都是由老板吕某某采购,然后员工按照他的要求,根据公司提供的电话号码和制定的百问百答话术手册打电话,以送礼品的方式邀请客户进行推销。“我们大多邀请的是老人,来了后由我们销售人员推销公司藏品。卖出去后,吕某某就让我们给客户打电话,以多几十元的价格回购。第一次回购后,尝到‘甜头’的老人们很快

会再次购买,我们这时就会推销西游记邮票、熊猫币、拜年小版、狗年纪念钞等较贵的收藏品。”

今年6月,银川市金凤区人民法院公开宣判:吕某某犯集资诈骗罪,判处有期徒刑七年,并处罚金55万元,并责令向集资参与人退赔违法所得588万余元。该案被骗的受害人共97名,其中71名为60岁以上的老年人。

无独有偶。银川市金凤区人民法院、兴庆区人民法院也相继审理了两起涉老年人集资诈骗案,犯罪分子也是利用收藏品进行诈骗。

2016年4月,秦某、杨某某、谢某某协商在银川市成立收藏品销售公司,后秦某又联系白某某、方某,5人共同出资并假借他人身份注册成立了“宁夏国艺典藏文化艺术品商贸有限公司”,以向社会公众散发传单、拨打电话等方式,虚假宣传所售钱币、纪念币等收藏品价值,夸大收益并承诺一定期限内高价回购。为骗取客户信任,炒作产品价格扩大销售,

该公司召开“回购返现会”,对部分少量藏品虚假回购返现,营造藏品升值、兑现承诺的假象。2016年4月至2017年12月,5人共骗取96名在银集资参与人投资款470万余元。最终,金凤区人民法院判处5人有期徒刑十四年至六年不等,并处罚金78万元至25万元不等。

2017年以来,孙某某、赵某依托“银川泓江珍藏商贸有限公司”,通过打电话、发传单等方式,宣传公司收藏理财产品,承诺高额返利、到期返还本金,在银川市社会公众募集资金共计509.146万元。近日,兴庆区人民法院一审判决孙某某有期徒刑十年六个月,并处罚金人民币70万元;赵某有期徒刑三年,并处罚金人民币10万元,并共同退赔各集资参与人的经济损失460万余元。

出手

“三箭齐发”护好“养老钱”

自打击整治养老诈骗专项行动开展以来,我区第一时间成立了由自治区党委政法委、网信办、高级法院、检察院、公安厅、民政厅、市场监管局等13个单位组成的工作专班,建立健全重大事项请示报告、周分析月通报等制度,坚持宣传教育、依法打击、整治规范“三箭齐发”,全面摸排线索,迅速形成严打高压态势。

自治区专项办组成督导组分别对5个地级市、15个县(区)进行实地督导,现场反馈发现问题,共同研究解决办法。各地各成员单位坚持线索摸排核查“双管齐下”,组织实施旧案倒查,扩大线索来源;各行业主管部门紧盯涉养老领域,对全区养老服务机构、养老活动场所、养老

地产项目中发现的突出问题进行打击整治。

“我们通过采取狠抓线索核查和狠抓案件攻坚,在打击整治养老诈骗专项行动中取得了成效。”7月25日,宁夏公安厅刑侦总队有关负责人介绍,自打击整治养老诈骗专项行动启动后,我区公安机关设置专门举报电话、信箱、畅通线索举报渠道,对接相关重点行业、部门,全力收集涉养老诈骗犯罪线索,安排专人科学甄别,第一时间落地核查,并紧盯重大敏感养老诈骗案件,集中优势警力,强力开展案件攻坚。截至目前,共侦办涉养老诈骗刑事案件63起,破获53起,打掉犯罪团伙4个,抓获犯罪嫌疑人50人,涉案金额5145万余元。

全区各级检察机关落实了群众举报“信访网电”全覆盖,畅通举报渠道,同时对2017年以来已办结非法吸收公众存款、集资诈骗等可能涉养老诈骗类的2915起案件进行了全面梳理摸排,从中摸排涉养老诈骗案件11件,均已判决生效。银川市金凤区、西夏区、中卫市沙坡头区等地检察院提前介入指导公安机关侦查活动,结合办案中发现的突出问题制发检察建议。截至目前,全区检察机关共办理涉养老诈骗案件11件18人,追赃挽损352万余元,扣押涉案车辆2辆、购房合同1份,及时挽回了受害群众的经济损失。

全区各级法院组建打击整治养老诈骗专业化审判团队或合议庭,成立宁夏法院打击整治养老诈骗审判专业人才培养,不断提升养老诈骗案件审判质效。截至目前,全区法院一审判决涉养老诈骗案件6件12人,审理阶段案件3件,共判处罚金359万余元,责令退赔1628万余元。

此外,我区各成员单位充分发挥行业主管部门优势,紧

盯风险隐患大力开展行业整治。党委网信部门大力整治网络诈骗涉诈隐患,查处了信息内容涉嫌非法服务的34家网站;民政部门全面排查养老机构和服务活动场所,对存在风险问题的7家养老机构及时整治到位;自然资源部门对85宗养老用途设施用地开发利用情况进行逐宗摸排督导,立案调查1起;住房城乡建设部门抽查在售房地产项目近400个,部分地方将涉及“养老”诈骗问题纳入诚信监管;文化旅游部门向社会公布8起“不合理低价游”典型案例;卫生健康部门对全区32家医养结合机构进行专项监督检查;市场监管部门摸排保健品店铺404户,将309户保健品店铺列入重点整治名单;地方金融监管部门对全区1093家金融公司开展养老领域非法集资风险排查,开展行政警示约谈、责令整改企业172家;银保监部门对全区87家银行保险机构开展养老领域非法集资风险排查,对3处风险隐患通过约谈走访、立案查处、禁止进入保险业等行政处罚予以整治规范。

提醒

套路,小心!

据宁夏公安厅刑侦总队有关负责人介绍,目前根据全区侦办的涉养老诈骗刑事案件分析,主要有五大类:

提供养老服务。犯罪分子以投资养老基地、预售养老床位等项目为名,虚构所谓“养老服务”项目的美好前景和高额回报,诱骗老年人以“办卡”“充值”“预购床位”等形式预交高额费用,并向老年人承诺可以享受高额利息回报。

宣传以房养老。犯罪分子打着有收益回

报等旗号诱骗老年人办理房产抵押,再诱骗老年人把抵押房子的钱款用来购买他们推荐的“理财产品”。事实上,犯罪分子会将老年人房产以高息抵押给职业放贷人,并将房屋处置权交由其处置。最终,老年人不仅失去了房子,还背负巨额贷款。

代办养老保险。犯罪分子以代办养老保险业务为由,欺骗老年人一次性缴纳高额的养老

保险费用。同时,犯罪分子还会冒充银行、保险

机构的工作人员,以代办“养老保险”等为由,向老年人收取所谓的材料费、好处费等,骗取钱款。

销售养老产品。犯罪分子通过发放传单、赠送礼品等方式,诱导老年人参加所谓的健康讲座。在讲座现场,以专家的名义为老年人科普养生知识、提供免费体检,诱导老年人高价购买具有各种神奇功效的“保健品”。事实上,这些“保健品”根本没有任何功效,且大多是“三

无”产品。

投资养老项目。犯罪分子主要是以投资返利或消费返利的方式诱导老年人投资消费,甚至承诺免费旅游等额外福利,然后安排各种购物环节,将商品以远高于市场的价格出售给老年人,有的甚至以威胁的方式强买强卖。

为此,公安机关提醒,老人们不要贪图便宜,要保持清醒的头脑,牢记“世上没有免费的午餐”;增强法律意识,提高对骗局的识别能力;

端正保健理念,到正规医疗机构就医,遵医嘱服用药物,不要相信所谓的“特效药”“神医”;注意妥善保管自己的个人信息,与身份信息绑定的银行卡、密码等,尽量避免在公共网络环境下使用金融服务;警惕上门推销,遇到可疑人员观望、敲门等情况,必要时可拨打110报警;无论亲朋好友还是自称是公检法人员,只要提到“钱”,要第一时间核实其身份,无法核实时要及时拨打110或96110进行求助。