

# 又是骗老人, 又是被骗毕生心血

## 日照一投资公司玩失踪, 130余户村民的1500余万打了水漂

高息诱惑吸引居民存款, 公司资金断链后就玩起了失踪, 致130余户受害人的1500余万元存款无处讨要, 而受骗的这些人中80%以上都是年过6旬的老年人, 被骗的钱则是他们多年省吃俭用省下来的。11月18日, 经日照市东港区人民检察院批准, 三名主要犯罪嫌疑人因涉嫌集资诈骗罪被逮捕。

本报记者 徐艳

### 逢年过节施小惠, 被骗者8成是老人

2015年10月2日, 日照市鼎益投资咨询有限公司员工来东港公安分局报案称, 其公司总经理王某从社会上吸收闲散资金用于投资经营。9月29日王某称公司资金链断裂, 后失去联系。牵扯投资户130余户, 涉及资金达1500余万元。随后, 很多群众也反映了这一情况。

家住东港区屯沟村的张老太是这130余名受害人中的一个。张老太夫妇已年过7旬, 夫妇俩省吃俭用下来的20万

元现金如今已经血本无归。因怕人笑话, 夫妇俩至今也不敢告诉子女和乡邻。而像张老太夫妇这样的老人, 占了受骗人总数的80%以上。

张老太称, 她从2011年开始将钱“存”进鼎益公司。她之所以将钱存在那里, 也是因为被工作人员宣传的比银行高数倍的利息吸引。刚开始她也是抱着怀疑的心态, 起初只是1万元、2万元地存。后来见真正能见着好处了, 他们老夫妻俩便陆续将家中所有的积蓄

都放在了这家公司, 截止到目前, 他们已经往这家公司里存了20万元。

办案民警告诉记者, 为了收买人心, 鼎益公司在逢年过节和客户存款的时候, 会给客户发放礼品。比如过年的时候给客户送两瓶红酒, 存款的时候给客户发一瓶价值几十元的洗衣液。有些老年人舍不得吃, 舍不得穿把钱存到公司, 一是贪图高息, 二是因为这点小便宜, 殊不知贪小便宜吃大亏。

### 交五万就能进“中国华台银行”?

多人被骗, 最长达18万

本报记者 戚云雷

9月9日, 济南章丘的陈燕(化名)在网上看到一则中国华台银行在济南的招聘通知, 交了5万元“好处费”后, 她得到进入该银行工作的承诺, 但两个多月过去了, 这家银行却迟迟不开业, 陈燕怀疑自己被骗了。11月19日, 山东省银监局表示, 从未批复过中国华台银行或其分支机构, 该银行属于非法金融机构。

### 银行地址变来变去

发布所谓“华台银行”招聘通知的是一家名为黄金时代的人力资源公司。电话里, 工作人员介绍, 中国华台银行是一家合资银行。他们已在高新区拿了块地, 其山东分行11月8日就要开业了。看陈燕想进这家银行工作, 工作人员称他可以通过个人关系帮她搞定, 不过要交5万元“好处费”。

交钱后的第二天, 陈燕果然接到了人力资源公司的培训通知。培训地点为省体育中心附近一家技校, 中国华台银行培训基地就在此处。“培训了半个月, 每人发一些练功钞, 让自己练, 还说最后要考试。”陈燕称。

培训结束后, 陈燕就一直在家等待银行开业。10月中旬, 有点着急的她电话咨询了一下银行开业时间。人力资源公司表示, 高新区那块地没拿下来, 改到了朝山街附近。“朝山街附近我很熟啊, 哪里还有地方建银行啊?”陈燕有点怀疑。

几天后, 人力资源公司又告诉她, 银行选址又改在舜泰广场了。但10月底, 陈燕在舜泰广场并没有找到华台银行的相关建设项目。正在这时, 人力资源公司又打来电话, 称银行暂时开不了业了, 得等到明年3月份, 并催陈燕继续交钱。

此时陈燕要求人力资源公司提供这家银行的具体资料, 但公司称银行资质证明不便提供。“他们说前面培训已经做了, 如果不交钱, 前面交的钱也不退了。”陈燕说。

### 没批复过, 是非法的

在咨询朋友及中国人民银行后, 陈燕确认自己被骗了, 并立即到派出所报案。“第一天派出所民警态度还挺好, 但第二天他们说人力公司有资质。我和他们属于经济纠纷, 无法立案, 建议我们私了。”陈燕表示, 她想让派出所出具一个无法立案的理由, 但派出所拒绝提供。

陈燕介绍, 她到“华台银行”的培训中心培训时, 当时一共去了十几个人, 除了她交了5万元“好处费”, 其他人有交10万的, 有交15万的, 最多的交了18万元。“很多人都是从朋友或父母那里借的钱, 想通过这次培训到银行里工作, 没想到被骗了。”陈燕表示。

19日下午, 在马鞍山路一座学校内教学楼门口, 挂着一块“中国华台银行岗前人员实训储备基地”的牌子。但教学楼内除了两家教育培训机构外, 也没有华台银行的实训教室或办公室。

银监会山东省监管局工作人员表示, 一个银行, 不管是总行还是在济南的分支机构, 从筹建到开业都需要银监部门的批复。在得到银监部门的批复并拿到金融许可证后, 银行才能进行招聘等工作。经查, 山东省银监局从未批复过中国华台银行或其分支机构, 因此该银行属于非法金融机构。

11月19日晚, 陈燕表示, 经过她多次反映情况, 目前章丘警方已重新介入了调查。此外, 章丘的劳动保障部门和税务部门也都介入了此事。

### 投资房地产和购买基金都是噱头

接到群众报案后, 东港公安分局很快就将该公司中的7人抓获, 其中三人为该案的主要犯罪嫌疑人。

经查: 2011年1月, 犯罪嫌疑人王某某、岳某某、唐某某等人共同投资发起成立日照市鼎益投资咨询有限公司, 注册资本五百万元。公司成立初期, 三人安排业务员通过口头相传的方式向亲朋好友介绍公司业务, 以每年12%至15%的利息吸引客户存款。开业之初的前几年是公司最鼎盛

的时候, 为了多拉客户, 他们在市场周边和市区繁华地段相继开了5家店面。

最初的时候, 公司偿还本金和支付利息还比较及时。后来他们安排员工在商场停车场、大集等散发宣传材料吸引客户, 虚构投资房地产项目和购买股权投资基金的名义, 以非法占有为目的, 使用诈骗的方法非法集资。

“所谓的投资房地产和购买基金, 其实都是他们骗钱的一种噱头。实际上他们是用这

些钱, 在日照开了2家饭店和投资的连云港一个酒窖项目。由于经营不善, 最终这些产业全部相继倒闭。”办案民警说。

11月18日, 经日照市东港区人民检察院批准, 犯罪嫌疑人王某某、岳某某、唐某某因涉嫌集资诈骗罪被执行逮捕。同时, 犯罪嫌疑人韦某某、周某某、宋某、周某某身为日照市鼎益投资咨询有限公司的员工, 积极参与公司的集资诈骗活动, 并通过发展客户争取业务提成也被依法取保候审。

#### 相关链接

## 伪装“高大上”, 常打“亲情牌”

### 济南11个月发生131起非法集资案, 大多难以追回

#### 显得很正规 利息很诱人

从去年12月到2015年10月底, 11个月时间里, 济南一共发生131起非法集资案件。目前, 警方共抓获相关人员360多名, 其中半数以上移送公安机关。

在受骗人员中, 老人占据了很大比例。一般来说, 老年人首先面对的便是各投资公司无孔不入的宣传。很多老年人在准备投资前, 专门跑到济南市工商局求证。而很多投资公司虽然在工商局注册, 但其经营资质并不包含金融、证券、期货咨询。很多老年人又轻易会被公司动辄上千万的注册资本唬住, 这些公司又会提供一些印有公司商标、名称的挂历、毛巾等, 显得他们正规又气派。

正是这些在老年人眼中“高大上”的东西, 让他们疏忽了对投资项目的考察。目前, 国家也在鼓励民间资本的发展。而很多老年人就误以为, 这些投资公司就是国家鼓励的民间资本。而很多非法投资公司在忽悠人时也将这一政策搬出来, 很多老年人深信不疑。

再加上老年人的钱包日益富裕, 和对投资理财有强烈需求。面对投资公司动辄开出的比银行利率高近十倍的利率, 很多人不禁跃跃欲试。

“我们这种民间资本管理公司的常规项目, 是很难达到高达15%年利率的。”此前, 济南信富民间资本管理公司一相关人士在接受本报采访时, 提醒市民考察投资公司正规不正规, 不能只看工商执照, 还要查其有无监管许可。



2014年, 山东曾发生过投资银行业跑路潮。很多老年人毕生心血付诸东流。(资料片) 本报记者 王伟 摄

本想投资赚些利息, 却遭遇老板跑路, 这样的剧情早已不是第一次出现。仅2014年, 本报就曾报道10余起类似案例。10余起案例中的受害者中, 八成以上又是老人。老人们手里有一定的积蓄, 可又缺乏可靠信息来源和准确的判断能力, 不少老人渐渐掉进非法投资公司设好的骗局。而一旦投资公司“跑路”, 投资者的钱很可能就打了水漂。即使打赢了官司, 如果没有可执行的资产, 老人们也拿不回自己的钱。

本报记者 李阳

### 骗感情, 和老人“认干亲”

除了外表伪装及经济诱惑外, 很多投资公司也寻找到了老年人心理的弱点——对社交活动的渴望。

在投资前, 尽管有种种顾虑和不明白的地方, 却很少有老人愿意跟子女商量, 有的甚至连老伴都瞒着。有的老年人表示, 不商量是因为没法商量, 无论他干什么, 子女们都反对。而最关键的是子女们一般都懒得解释理由和原因, 常常三两句话就把父母打发了。

对于一辈子跟着组织走、退休后失去主心骨的老人来说, 贫乏的社交生活, 使他们囿于自己的小圈子, 频频成为骗子的目标顾客。曾经有老人在被骗子拉去日照旅游一圈后, 决定将自己的养老钱投进去。更多的业务员为了赢得老人信任, 有事没事地给老人打电话, 还经常上门去看看老人, 送点

水果、保养品等。有的业务员为了拉业务, 还成为被编老人们的“干儿子、干女儿”, 借机与老人套近乎。甚至, 有些投资公司开始走进社区。他们赞助社区各种文化队伍, 提供活动经费, 或者是在小区里办一场晚会, 签到送礼。一位老人曾说过, 投资公司给他们带来了难忘的社交生活。

而一旦进入骗局, 便难以解救。因为即使打赢了官司, 如果投资公司没有可执行的资产, 老人们照样拿不回自己的钱。在济南警方今年已侦破受理131起案件中, 普遍存在追赃难的问题。因为嫌疑人从作案第一天起, 就准备好了如何藏匿资金, 嫌疑人都是刷POS机, 用外地的一些账户, 钱瞬间就会分散到十几个甚至是几十个账户, 有的赃款还被炒股、买期货, 或被挥霍一空。