

# 百余位老人考察“总部”参观“工厂”原是受骗上当之旅 贪小失大眼见为“实”是教训

许诺24%的高额利息、组团参观总部工厂、赠送国内旅游考察……在这样的层层套路下，百余位老年人被骗走了300余万养老钱。即便诈骗团伙卷款跑路后，一些老人仍然难以置信：豪华的办公场所、繁忙的工厂车间，可都是自己亲眼所见。对此，检察官提醒：很多时候，眼见不一定为实。



## 【案例一】实地

### 考察总部再投资 信以为真签约投钱

退休的陈大妈听邻居介绍，有一个投资项目能够获得比银行利息高的收益，不仅每年能得24%的高额返利，还能获得一定的现金奖励。她有些动心——不如拿一部分钱投资。于是，陈大妈跟随一众老年人来到某企业在北京怀柔的分公司考察，总经理圣某某亲自接待。

圣某某向大家介绍，公司经营互联网饮水机项目。为了开发后台软件向社会筹集资金，借款年息高达24%，期限分为半年和一年不等。为了证明公司的实力，圣某某又宣称，公司总部位于山东，除了经营饮水机项目外，还有其他的一些产业。

随后，圣某某向陈大妈等人发出邀请，前往山东公司总部及相关工厂参观考察，相当于提供一次免费旅游。很多老人不禁动了心，欣然接受了邀请。

于是，怀柔分公司组织28名老人到山东考察。公司实际控制人乔某某和法定代表人潘某某负责了当地的接待工作，先后陪同大爷、大妈参观了石材厂、饮水机厂，考察了生产车间，还顺路前往附近的一个市场了解销售情况。沿途，这家公司的广告频频出现，更是让老人们对公司发展深信不疑。

之后，乔某某、潘某某又陪同老人们游览了当地的名胜古迹，还赠送了不少土特产品。经过三天的“考察”，老人们纷纷签了合同，投了钱。陈大妈实际投资8万多元，其他老人也分别投资了数万元。最终，全都上当受骗。

### 曝光 旗下产业都靠“安排”

其实，该公司所谓的饮水机项目、山东公司总部以及相关产业全部是“假的”。

在老人前往山东考察前，乔某某提前给公司法定代表人潘某某打电话，让其按每人300元的标准买好当地的土特产，并安排好住宿和考察地。

随后参观的工厂、市场与这家公司没有任何关系，只是乔某某等人事先花钱与当地厂家打点好关系，带着投资人前往转一转，假称旗下产业，就连广告牌也是专门找人制作的道具。

## 【案例二】实景

### 到访公司增信任 持续追加投资金额

高大爷退休后常到公园遛弯。一次，遇到某公司业务员小刘。小刘告诉他，自己公司正在扩大经营，拟向社会融资，投资收益率24%，“比银行存款利息高多了”。

没过几天，高大爷接到小刘的电话，称公司开宣传推介会，邀请高大爷参加，“投不投资没关系，只要您来参会，就赠送几斤柴鸡蛋。”高大爷一听赠品挺实惠，便欣然应允。按照小刘提供的地址，高大爷来到京郊某高档小区的一处底商——某公司北京怀柔分公司的营业场所。公司装修豪华，给高大爷留下了深刻印象。

在二楼会议室，像高大爷这样的“投资人”有十多位。营销团队负责人向他们展示了公司简介、经营项目，出示了注册资本5000万元的营业执照，允诺投资1万元每月支付利息200元，一年到期后归还本金。当场投资的赠送一桶大豆油。

高大爷和其他几名老人当场投了1万元。投资当月和第二个月，高大爷收获了400元利息。第三个月，业务员小刘给高大爷打电话称公司最近有活动，投资累计2万元以上的可享受基地考察一次及江浙沪三日游；投资累计5万元以上的可享受泰山五日游；投资累计10万元以上的可享受张家界七日游。高大爷觉得划算，遂又追加了1万元投资款。之后，在业务员不间断的电话推销下，他累计投资10万元，可再没收到投资回报。

### 曝光 空壳公司全凭“包装”

涉案公司只是空壳公司，全靠销售员骗取老人信任。据销售人员透露，到公司接受培训时，都被要求使用假名搞业务，工作内容是到大街上发传单，拉客户投资，对象以老年人为主。客户投资额的15%被当作业务提成。这起案件涉及的空壳公司先后有三家，全无实际经营，背后是一套人马。不同公司有不同虚假业务，融资借口或者是为了扩大生产、扩建基地种苗圃，或者是为了投资工艺品。主犯之一罗某从网上检索到同类公司的资料，截取、拼凑出公司的行业前景、相关规划、扶持政策等内容，再将资料制作成宣传册。他还在网上检索同类公司的销售合同、资产负债表、利润表等，简单修改后冠上空壳公司的名称——一家极具实力的虚假公司就这样包装好了。

## 【审理】

### 两个犯罪集团十余人获刑

半年之后，这些公司全都卷款跑路，令投资的老人们倍感诧异，又懊悔不已。

“之前去他们在山东的工厂参观过，感觉生产挺正规的，怎么会是空壳公司？”“我投资5万，前6个月每月返给1000元利息，第7个月怎么就跑路了？”“为了享受张家界七日游，我投了10万元，这是我和老伴全部的养老钱，以后我俩怎么办？”“公司法定代表人亲自接待，说公司资金实力雄厚，投资收益有保障，之前业务员还天天给我打电话嘘寒问暖，到现在谁也联系不上了？”

这是办案检察官在向被骗老年人告知诉讼权利义务时，听到的最多的。豪华办公场所、亲眼见到的工厂，怎么都成了骗人的？老人们想不明白。

注册空壳公司，包装虚假公司业绩，组织营销团队扫街宣传；以高息为诱饵，以扩大生产经营为说辞，邀请老人参加公司宣讲活动；组织参观虚假工厂，安排国内旅游，赠送鸡蛋、大豆油……这些都是集资诈骗团伙设计好的套路。此次抓获的两个集资诈骗团伙，专门诱骗老年人“投资”，钱款到手后当即瓜分，公司运营六个月左右卷款跑路，先后骗取了100余名老年人300多万元“投资款”。

最终，这两个集资诈骗团伙十余人被抓获归案。北京市怀柔检察院以集资诈骗罪对被告人余某某等11人和被告人乔某某等3人先后提起公诉，法院后依法判处相关被告人有期徒刑1年5个月至12年6个月不等，并处罚金。在检察官的工作下，部分被告人退赃退款人民币20余万元。

## 【检察官提醒】

### 警惕非法集资常用手段

近年来，不法分子诈骗方式越来越复杂多样，骗局包装精致完美，尤其是针对老年群体的诈骗行为愈发泛滥。纵观以往非法集资诈骗的案例，骗子常用的诈骗手段需要老年人多加警惕。

1、用送鸡蛋为诱饵，以“低投入，高回报”为噱头招揽“客户”；2、编造虚假项目，甚至组织免费旅游、参观、考察等骗取公众信任；3、重金做宣传造势，发布广告、雇人发传单，甚至进行社会捐赠等制造虚假声势；4、利用血缘、地缘关系及熟人圈子，拉拢身边人加入以扩大集资范围。

### 如何识别“馅饼”还是“陷阱”？

第一，计算银行贷款利率和普通金融产品的回报率。多数情况下，明显偏高的投资回报很可能就是投资陷阱，不要相信天上会掉“馅饼”。

第二，通过政府网站，看企业是不是经过国家批准的合法上市公司，是否可发行公司股票、债券等。如果不具备发行、销售股票，出售金融产品以及开展存贷款业务的主体资格，就涉嫌非法集资。

第三，查询工商登记资料，了解企业是不是经过法定注册、是否办理了税务登记等。如果主体身份不合法、不真实，则有欺诈嫌疑。

第四，公园、超市碰到拉投资的业务员要警惕，旅游、讲座切忌盲听、盲从，不要被表象冲昏了头脑。亲朋好友的推荐和劝说也要留个心眼，多与儿女商量，仔细思量、审慎决策，以防成为亲朋好友发展下线的目标。

第五，如发现非法集资犯罪线索，请及时向公安机关报案。 文图来源：北京晚报