

全额追回！ 陕西养老诈骗“第一案”做到了



6月20日，中央政法委、公安部督办的陕西省打击整治养老诈骗“第一案”在西安市碑林区法院公开宣判，5000余万元赃款全部追回。

这是一桩典型的养老项目“庞氏骗局”。被告方陕西银发太阳岛老人院以“高端养老”名义，向数百位老人推销预定养老的会员卡，从而非法吸收巨额公众存款。值得一提的是，该案是全国在打击整治养老诈骗专项行动中少有的能够全额追回涉案资金的案子，有数据显示，全国集资案件平均追缴金额仅为百分之十。

图片来自网络

办卡预定养老，直到去世也没能住进去

2014年至2019年期间，陕西银发太阳岛老人院工作人员以“高端养老”名义，以提供“养老服务”、投资“养老项目”为名向社会老年群体公开宣传养老项目，并推销预定养老的会员卡，每张卡的金额在1万元至30万元不等。

年过七旬的刘梅(化名)是受害者之一。2016年7月，她从朋友处听说了银发太阳岛老人院后前往咨询。工作人员带她去工地看过，虽然交通不方便，但紧临南山，周边环境让她心动。刘梅原本不想办卡，但工作人员称，他们打造的是比“养老”更

高级的“享老”服务，办卡可享受优先入住权，而且3年内未入住会全额退款。银发太阳岛会员卡价目表显示，会员分为果甜卡、茶茗卡、金芒果卡、大大卡4类，定制金额分别为5.6万元、8.8万元、13万元、21.9万元。2016年9月25日，刘梅花5万元订购一张“果甜卡”。此后，工作人员隔三岔五邀她去办事处参加活动，并多次建议她将会员卡升级。2017年1月10日，她补交了15万元，升级为“大大卡”。当年10月，工作人员通知她入住，因周边配套设施不完善，她决定暂缓入

住。2018年，工作人员联系她，让她花30万元购买享老院房子的居住权，“我感觉有问题，没有买”。此后，工作人员基本没有再联系过她。

80多岁的陈芳和老伴也是受害者。2015年4月，陈芳和老伴瞒着子女，购买了一张“果甜卡”。之后，他们又在工作人员游说下，先后花费20万元将卡升级为“大大卡”。2019年4月，因为20万元到期后未返还，陈芳找到银发太阳岛办事处，工作人员说没钱。2019年6月8日，她向公安碑林分局长安路派出所报案，在民警协调下，公司法定代表人张某写下《履约计划》，称年底前一次性退还20万元。2020年6月，老伴被查出肾癌晚期，“当时我哭着让负责人张某退钱，她说没钱……”一个月后，陈芳的老伴病逝。

及时维权，赢了官司却拿不回钱

在这起养老诈骗中，被告人张某的身份较为特殊。她既是西安健康工程职业学院的法定代表人，也是陕西银发太阳岛老人院的法定代表人。而银发太阳岛老人院就建在西安健康工程职业学院内。

为什么老人院建在民办高校内？老年人投资的钱都去哪了？对此，张某表示，老人的钱都用于学校和养老院的建设、运营、宣传上，“学校

和养老院是‘相互’的，建设学校就是建设养老院”。她还称，养老院是学校的附属机构，但都是民营非企业单位，属于产教结合。学校开设的健康管理、老年服务与管理、运动等专业，都和养老院息息相关。

公开可查询的资料显示，2013年9月9日，陕西省民政厅社会组织管理局为陕西银发太阳岛老人院颁发“民办非企业单位登记证书”，给该养

老院5年的筹建期，但后续因资金等问题，筹建缓慢。2018年筹建期满后，因该养老院未完成筹建，陕西省民政厅社会组织管理局对法人张某进行了约谈，张某表示希望继续筹建该养老院。2018年重阳节，银发太阳岛老人院正式开业，有上百名老人入住。然而，2019年、2020年，该养老院两年年审均未通过。2020年因为疫情影响，养老院的运营出现问题，资金链由此断裂。

因为住不进去也拿不回钱，刘梅和百余位老人及时选择拿起法律武器维权。2020年，他们联合向西安市鄠邑区法院起诉。尽管胜诉，但因银发太阳岛项目的账户没钱，一时无法执行。

中央政法委、公安部挂牌督办

在维权的同时，受害者还积极向媒体寻求帮助。2022年5月，当地主流媒体多次跟进调查报道，引发社会广泛关注。同年6月13日，西安市公安局碑林分局依法对陕西银发太阳岛老人院

主要嫌疑人采取了强制措施，并对外发布公告，号召涉案办理会员卡的老人进行报案登记，并告诫涉案人员立即前往公安碑林分局经侦大队配合调查。之后没多久，中央政法委、公安部对陕

西银发太阳岛非法吸收公众存款一案挂牌督办，该案成为陕西省打击整治养老诈骗“第一案”。

在这期间，张某等四名被告人慑于各方面的强大压力先后投案自首。西安市碑林法院为推动案件追赃挽损，最大程度维护老年人权益，先后多次与公安、检察机关开展会谈会商，共同向被告入展心理攻势，阐明严重法律后果及退赃从宽政策，张某等人承诺会积极配合退赃。

养老诈骗经济损失往往难以全部追回

2023年6月20日，西安市碑林区人民法院对此案进行公开宣判，三十余名老年集资群众代表旁听了案件宣判。

经审理查明，被告人张某等人在未取得国家金融管理部门许可的情况下，共向747名不特定老年群众非法吸收资金5900余万元，截至

案发时，仍有5400余万元未返还。经多方努力，终于将5000余万元赃款全部追回。法院方面表示，本案是常态化开展打击整治养老诈骗以来，西安法院审结的第一起追回全部损失的非法集资案件。

长期以来，养老诈骗给老年人造成经济损

失，追赃挽损是公众关注的重点之一。最高人民检察院第一检察厅副厅长曹红虹表示，养老诈骗经济损失往往难以全部追回，绝大部分犯罪分子将犯罪所得用于个人挥霍、不负责任的投资或经营或者违法犯罪活动，案发时资金链已经断裂，赃款赃物客观上无从追缴。其中，涉案金额特别巨大的案件，追赃挽损的难度更大，“避免损失的最佳途径仍然是提前防范，不要让骗子的‘黑手’伸到自己的钱袋子里”。

综合《华商报》《成都商报》、央视报道