

养老“非吸案”连年高发

骗子盯上“银发市场”

“我被骗了216万元”“我被骗了160万元”“我被骗了125万元”……近日,长三角某市多位老人向记者哭诉了被一家涉养老投资公司骗光养老钱的经历。

该市警方近期破获一起涉数千人、以养老为名义的非法吸收公众存款案(以下简称“非吸案”)。记者调查了解到,随着我国老龄化程度不断加深,庞大的“银发市场”吸引着越来越多市场力量参与。然而,一些不法分子也趁机盯上了老年人的“钱袋子”,通过高端养老、康养结合、旅居式养老等噱头,从老人口袋变着法子“掏钱”。部分地方涉养老“非吸案”连年高发,且涉案金额动辄上亿元,涉及数千人,不少老人被骗得血本无归。



漫画:赵耀中

亿元“骗老”大案频现

一位基层经侦民警告诉记者,近年来,他们侦办的涉养老“非吸案”中上亿元的很多,甚至还有数十亿元的大案,老人们损失惨重。

退休教师许某告诉记者,她是经朋友介绍接触到长三角某市一家涉养老投资公司的,参加过公司的年会和公司组织的外出旅游,觉得公司有实力,服务又好,加上公司提出投资养老项目可以有8%的年利率,而且投资越多免费住公司的养老床位时间越久。所以,她先后六次共计投入了216万元,除了自己的养老积蓄,还把子女的钱也投了进去。“现在这些钱全都打了水漂,后面的日子不知道该怎么过了!”许某边说边哭。

多位被骗老人告诉记者,他们中最少的被骗了十几万元,多的被骗了一两百万元,这些钱几乎是老人们的

全部家当。

记者调查发现,涉养老“非吸案”受害者主要是老人,一旦钱追不回来,老人们的养老将会失去保障,部分老人健康状况可能急剧下降,一些家庭也会陷入麻烦。

“自案发以来,我们这些被骗的老人想到这件事就会泪流满面,不少家庭为此产生矛盾、经常争吵,几位老人因为精神恍惚而摔跤,甚至有老人因为被骗而伤心去世,去世之前还在念叨要追回被骗的22万元。”被骗老人王某说。

据该案侦办民警介绍,从2012年6月开始,这家涉养老投资公司打着养老投资的幌子,先后吸收长三角地区3800多名投资人,其中绝大多数是老人,非法吸收公众存款金额高达3.8亿元。

记者梳理发现,近年来,各地频频曝出涉养老

“非吸案”“诈骗案”。

2018年11月,安徽省黄山市黄山区人民法院公开审理了一起借助养老机构进行集资诈骗的案件:当地一家养老机构许以7%到40%不等的高额利息,和投资人签订各种形式的合同。至案发时,该企业已向近1300人集资,其中大部分是老人。该案涉及资金6565余万元,其中有3000余万元无法归还受害人。

日前,湖南常德也曝光了一起以投资养老公寓为名义非法吸收公众存款案,以发放宣传单和熟人介绍、送礼物、外出旅游等形式,在四年时间里非法吸收公众存款高达7000多万元,800多人被骗。此外,全国多地还曝出以销售老年保健品、收藏品、推销老人旅游项目等为噱头的集资诈骗案件,个别案件甚至带有传销性质。

“养老骗局”变着法子席卷养老钱

据了解,这些涉养老“非吸案”相关违法主体骗法隐蔽,频频对老人发动“温情攻势”,不少手里有钱、陪伴缺失的空巢老人,成为骗子们重点盯着的“猎物”。

据上述涉养老“非吸案”办案民警介绍,以非法吸收公众存款为目的的涉养老公司,很少有实体,大都不产生利润,均是用后面的钱补前面的窟窿,老人投资的多数钱款都进了老板个人腰包和工作人员的提成。

为了给老人营造一种公司实力很强的假象,2012至2018年,上述涉养老投资公司先后在江苏、浙江等地成立了五六家不同名目的公

司,通过客房服务、消费卡、服务合同、股权、客房租赁合同等五种方式集资,年息10%至16%不等。

“以往那种百分之几十的回报率,老人已经有所警惕,所以骗子们学聪明了,把回报率降低,一般在20%以下,但又比银行的利率高,以吸引老人投资。”办案民警告诉记者,现在不少老人手里都有一定存款,投资养老的需求容易让这些老人失去理智,陷入骗局。

为了进一步迷惑老人投资,该涉养老“非吸案”公司还把办公室放在豪华的写字楼里,“文明单位”“百姓最喜爱的十佳养老机构”“匠心企业”

等各种荣誉、资质更是挂满墙。老人到公司参观,更加觉得公司实力雄厚,放心投资。

温情的服务更是骗子们从老人口袋里掏钱的“法宝”。多位被骗老人告诉记者,该涉养老“非吸案”公司的“小管家”(工作人员)服务特别细致周到,一口一个“爷爷”“奶奶”,平时老人在家里有什么需要,一个电话,“小管家”就会上门服务,给老人买东西、理发、打扫卫生,嘘寒问暖,陪老人聊天等。热情的服务后,“小管家”再央求老人投资,老人们往往很难拒绝。

深度透视

加强事中事后协同监管

多位专家及基层民警、民政干部建议,相关部门应加快明确责任划分,加强事中事后监管的部门联动,守护好老人“钱袋子”。

一些受访专家和民政干部建议,须明确部门职责,加强事中事后协同监管。长三角某市民政局相关负责人表示,当前,从事保健、旅游、房产等行业的企业,也会将“养老”纳入其中,很多涉养老“非吸案”公司并未在民政部门登记备案,民政部门无法及时掌握信息,监管很难及时跟上。该负责人建议,尽快对民政部门管理“养老”的内涵和外延做出清晰界定,加紧构建部门协同监管机制。

中国人民大学法学院教授刘俊海建议,公安、市场监管等部门加强合作,减少盲区,要定期开展一些涉养老“非吸案”专项排查、整治行动,不断提高精准、协同监管水平,争取提前化解风险。基层经侦民警建议,涉养老“非吸案”涉及民政、市场监管、银行、金融、公安等众多部门,各部门应当加强数据共享与联合监督、执法。

江苏省民政厅相关负责人建议,在强化部门监管的同时,应加快培育行业自律,由第三方对养老服务机构进行质量评估、开展星级评定,将不法企业列入黑名单。

今年初,民政部发布的《关于贯彻落实新修改的的通知》也要求,创新养老机构管理方式,推动建立养老机构综合监管制度。同时,各地要积极探索建立健全养老服务信用评价、守信激励、失信惩戒等信用管理制度。

(华东)

专家支招

如何有效识别和防范非法集资?警惕您身边几类“好心人”

□本报记者 耿晓筠

5月是“防范非法集资宣传月”,非法集资的阴影仍在我们身边徘徊。来自处置非法集资部际联席会议办公室的数据显示,今年一季度,全国新发非法集资案件1350起,涉案金额827亿元,仍旧呈增长态势。2018年,全国新发非法集资案件5693起,涉案金额3542亿元,同比分别增长12.7%、97.2%,非法集资金额几近翻倍。

眼下,非法集资又出现哪些新手段?记者从珠海市保险业协会了解到,目前,除互联网金融平台外,养老服务、商业零售、投融资类中介机构等领域是案件多发“重灾区”。一些非法集资手段不断翻新升级,隐蔽性很强,而老年群体更是不法分子“频频出手”的重点人群。不法分子抓住老年人对养老、健康的需求,通过推销养老项目、销售“健康保健品”等方式,以免费赠礼、亲情服务等手段,蛊惑老年人投入资金。除此之外,以“健康产业”“影视投资”等为名集资的情况也屡见不鲜。今年以来,有关部门继续加强监测预警,利用互联网、大数据等技术手段,高度关注打着“私募基金”“养老扶贫”“军民融合”“影视文化”等幌子的非法集资活动。

如何有效识别和防范非法集资?珠海市保险业协会向老年人温馨提示,凡遇到以下几类“好心人”向您和周围的老年朋友游说公众集资的情况,都要提高警惕了:以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的;以“看广告、赚外快”“消费返利”为名的;以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的;以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的;要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的;在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的;以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的。

专家向老年人支招,遇到过于热心帮您理财的人,可以先看看参与主体是不是主要面向老年人等特定群体,与此同时,遇到相关投资集资类宣传,一定要避免头脑发热,先征求家人和子女的意见,千万不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐,不要被高利诱惑盲目投资;更不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”,高收益意味着高风险;不要被“小礼品”打动,不接收“先返息”之类的诱饵,记住天上不会掉馅饼。此外,老年人要注意保护个人信息,关注政府部门发布的非法集资风险提示,遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。