

宁德：银行女职员诈骗风波



曾有很长一段时间，宁德市政协委员、民营企业陈秀喜都觉得，这个世界上有“两个”蔡颖。回想过往，她甚至仍不能断定，哪一个蔡颖是互帮互助的好姐妹，哪一个蔡颖又是心怀叵测的诈骗者。

事情源于 2014 年 4 月，时任福建兴业银行宁德分行蕉城支行金融副科长的蔡颖，开始以“银行垫资过桥”项目吸引陈秀喜进行投资，在之后 4 年半时间里，陈秀喜投入 4000 多万元，至骗局败露，有 1600 多万元不能收回。

2019 年 3 月 11 日，在骗局崩盘的情况下，蔡颖向警方自首，同年 4 月 18 日，宁德市公安局蕉城分局对其执行逮捕。2020 年 2 月 21 日，宁德市人民检察院指控蔡颖犯诈骗罪，向宁德市中级人民法院提起公诉。2020 年 12 月 7 日，蔡颖被宁德市中院一审判决犯诈骗罪，获无期徒刑。

这是一个酝酿已久的骗局。

在犯案期间，蔡颖一直在兴业银行宁德分行蕉城支行工作，主要从事信贷业务。银行职员的身份，成为其实施诈骗的道具。受害者不止陈秀喜一人，而是为数众多，他们基本上都是宁德当地人，有些还曾是蔡颖的银行客户，他们身份各异，有企业家、政协委员、个体商户，也有蔡颖的亲朋好友。

“受害人当中还有公职人员，但他们没有报案。”一位受害人告诉《中国新闻周刊》。此案涉案资金数额巨大。宁德市人民检察院指控，2014 年 4 月至 2018 年 11 月间，蔡颖虚构投资“银行垫资过桥”项目，从被害人处骗得钱款 38457.0090 万元，期间，以利息款、本金名义归还被害人钱款 34524.1183 万元，造成被害人直接经济损失 3932.8907 万元，被宁德市中院认定为诈骗数额。

作者：游天燧 刘向南
《中国新闻周刊》编辑出版

以“垫资过桥”名义实施诈骗

蔡颖以银行职员身份进行诈骗，最早可以追溯到 2011 年。据法律文书以及当事人忆述，2011 年 7 月间，在上海做钢贸生意的蔡颖男友的亲属余石友需要资金周转，请蔡颖帮忙借款。蔡颖以月利息 2~2.5 分向在宁德经营连锁美容院的黄秀丽借款后，再以月利息 3 分转借余石友。

2011 年 7 月至 2012 年 4 月间，余石友共向蔡颖借款 470 万元，2012 年 10 月余石友归还蔡颖本金 50 万元，后来资金链断裂，无法支付利息及偿还本金。但是，蔡颖继续向黄秀丽支付本息，从而造成资金缺口。

这期间，蔡颖先后向黄秀丽借款 900 万元。尽管资金缺口越来越大，到 2014 年 3 月，蔡颖还是向黄秀丽还清了所有本金和利息。

据黄秀丽回忆，2014 年 3 月前后，“蔡颖刚刚当上兴业银行的信贷科副科长。”就开始对黄说，她在银行系统工作，现在银行都在做“垫资过桥”的理财项目，蔡颖还向黄承诺，这个项目的利息比银行存款利息高很多，至少每月有 4.5 分，问黄要不要参与。

“刚开始我是拒绝的，后来蔡颖又找我说了很多次，出于对蔡颖的信任，我也就同意了。”黄秀丽回忆。

在黄秀丽之后，陈秀喜也被拉入蔡颖的资金盘中。

陈秀喜是土生土长的宁德人，出生于上个世纪 60 年代末。她从打工仔做起，经过 30 多年的打拼，成为当地小有名气的企业家，她的企业主营电器销售，也做其他方面投资。陈秀喜本人是宁德市政协委员、蕉城区女企业家联合会会长。

在生意往来上，陈秀喜少不了往银行跑，也因此认识了蔡颖。起初二人不过是简单的业务关系，据陈秀喜称，后来之所以发展成为“姐妹”，是因为共同的朋友罗赛鸿。

据陈秀喜等受害人回忆，在蔡颖实施诈骗过程中，有些受害人是罗赛鸿介绍给蔡颖认识并注资。陈秀喜回忆，她第一次听说蔡颖在做“垫资过桥”业务，就是由罗赛鸿介绍，那是 2014 年 10 月前后，罗赛鸿说有一个很赚钱的项目，就是“垫资过桥”，说黄秀丽做这个已经赚了 1000 多万了，她自己也赚了很多。

起初，陈秀喜对此心有疑窦，没有理会，到了 2015 年 3 月，陈秀喜投入 300 万元，约定月利息是 4.5 分，但只投入 10 多天，就把本息都收了回来。2015 年 6 月，陈秀喜的丈夫也分批投入 500 万元，这笔钱投入的时间同样很短，在该年 11 月，就把本金、利息收了回来。

试水顺利，陈秀喜因此相信，这是一个能赚钱的项目。她开始向蔡颖注入大量资金。

“根本没有这个项目”

根据法庭出示的陈秀喜的证言，2016 年 5 月初，蔡颖再次联系陈秀喜，提出用陈秀喜弟弟陈思旺的银行卡来操作“垫资过桥”项目，陈思旺就和蔡颖到中信银行开卡，密码由蔡颖设置，蔡颖以银行业务量大、客户需求多为由，让陈秀喜不断加入资金投入。

从 2015 年 3 月到 2018 年 10 月，陈秀喜往蔡颖的资金盘共投入

4420.5090 万元，收到回报 2772.9775 万元，至案发，造成 1647.5315 万元的损失。

陈秀喜的姐姐陈秀英也有大笔资金投给蔡颖。据法庭出示的陈秀英证言，她投入本金 1700 万元，收到回报 1298.13 万元，损失 401.87 万元。陈秀英还提到，蔡颖曾带她到兴业银行办了一张卡，预留的手机及密码都由蔡颖设置，银行卡、网银 U 盾等物品也都交由蔡颖保管。

到 2018 年 11 月之后，黄秀丽、陈秀喜等人再没有收到过蔡颖返还的款项。

蔡颖开始有意识地躲避黄秀丽等人询问所谓“垫资过桥”项目状况。黄秀丽回忆，她曾多次催促蔡颖偿还本息，蔡颖均以各种理由推脱。

黄秀丽回忆，在与蔡颖合作“垫资过桥”项目期间，蔡颖还是她经营的美容院的客户。宁德中院做出的判决书显示，在 2015~2018 三年间，蔡颖在黄秀丽的美容院总计消费 83 万余元。黄秀丽称，蔡颖在美容院充钱时，用的是陈秀喜弟弟陈思旺的银行卡。黄秀丽美容院的员工还证实，2017 年 6 月至 2018 年 10 月，蔡颖在美容院的消费是通过林某、蔡某以及蔡颖男友余某等人的账户进行。

黄秀丽开始起疑：“为什么她要用别人的卡？这里面肯定有问题。”

陈秀喜的起疑则是从 2018 年下半年开始。

陈秀喜和蔡颖的最后一次对话，定格在 2019 年 1 月 24 日。陈秀喜的微信聊天记录显示，这一天，蔡颖回复她说：“怎么还是觉得我有权不给你，如果是这样，何必走到现在这样，单位也没了，身体全垮了。”

接下来，陈秀喜发现，曾经的好姐妹罗赛鸿也开始三缄其口，躲避她们，甚至把陈秀喜的微信拉黑。

发现被骗后，很长一段时间里，陈秀喜都感觉自己像是一叶孤舟，投入的 1000 多万本金更是石沉大海。“像是又回到三十年前没有积蓄的时候，只留下一个靠借钱周转的公司。”陈秀喜说。

在蔡颖失联期间，2019 年 1 月 15 日，黄秀丽第一个站出来报案。随后，陈秀喜等也相继报案。

2019 年 3 月 11 日，蔡颖投案自首。

受害人曾向银保监部门举报

2020 年 10 月 19 日，宁德市



2020 年 10 月 19 日，在看守所中的蔡颖通过视频出庭受审。

中院开庭审理蔡颖涉嫌诈骗一案。

法庭出示了 10 多份蔡颖所做供述，蔡颖供称，实际上，她根本就没有操作真实的项目，她就是把黄秀丽、陈秀喜这些人的钱拿来拆东墙补西墙，给她们收取利息和本金，维持整个资金链不要断裂，事情不要暴露。蔡颖称，她之所以这么做，其目的，“一是维系我和她们之间的好姐妹关系；二是这些人都是女企业家、商会成员，我和她们的关系处得好的话，可以参与相关的项目，赢利之后去弥补余石友造成的资金缺口；三是想保住工作岗位，维持社会地位。”

2020 年 12 月 7 日，宁德市中院对蔡颖案做出判决：蔡颖犯诈骗罪，判处有期徒刑，没收个人全部财产；责令蔡颖对黄秀丽、陈秀喜等 7 名受害人分别退赔，其中退赔黄秀丽 1641.9372 万元、陈秀喜 1520.2015 万元、陈秀英 305.66 万元；蔡颖与其父母名下共有的一套房产，“归属蔡颖本人的份额依法变价后，按比例发还被害人”。

蔡颖一审获刑距今已过大半年时间，但这一事件在当地引发的风波仍未平息。有受害人向《中国新闻周刊》列举该案诸多疑点：蔡颖伪造银行投资项目实施诈骗，银行方面是否该负监管责任？被怀疑为诈骗同伙的涉案人为何仍未绳之以法？受害人被诈骗的巨额资金，去了哪里？

在蔡颖诈骗案发后，她与兴业银行宁德分行之间的关系被迅速“切割”。《中国新闻周刊》得到的书面文件显示，2018 年 12 月 10 日，蔡颖向兴业银行宁德分行递交《关于要求解除劳动合同的报告》，蔡颖“因本人身体健康原因”申请解除劳动合同。2019 年 1 月 16 日，兴业银行宁德分行人事监察部“经研究决定，宁德分行蕉城支行与蔡颖同志解除劳动合同，解除劳动合同时间为 2019 年 1 月 11 日”。

巨额诈骗款去了哪里

3900 余万元的诈骗款，都去了哪里？

庭审中，蔡颖曾交代钱款去向：她把这些资金用于购车、个人美容消费、炒股、购买彩票、开茶叶店等。“在平时的生活中，一直把我控制的银行卡当做自己的银行卡在使用。”蔡颖说。

一份由蔡颖的朋友陈世锦出具的证言，则描述了蔡颖企图通过购买彩票“翻本”的“疯狂”行为。陈世锦称，他于 2016 年开始帮蔡颖买彩票，一直持续到 2018 年 9 月，刚开始是蔡颖提议合伙购买，

买彩票的钱对半出，一般一次买六七百元，一周约 2000 多元，一个月后，蔡颖提出买彩票的钱由她出，由陈负责选号码，奖金由她支配。蔡颖用以购买彩票的钱，前前后后花了大概 200 万元，中奖金额约 80 万元。

陈世锦回忆，2018 年初，在中了一次 15 万元的奖后，蔡颖并没有将钱拿走，而是留着继续买彩票。“这次中奖后，蔡颖转钱买彩票的次数和金额也越来越多，”陈世锦回忆，“每次都有两三万元，最多的一次有 5 万元，平均每周购买彩票的钱就约 10 万元。”这样的状态持续了两三周，在陈的劝说下，蔡颖才把转给他的钱变得少了点，但每次还是有两三千元，平均一周有五六千元，这样又持续了一个多月，“蔡颖打电话给我说不能再买这么少了，没有时间了。”

在这之后，蔡颖要求陈世锦购买彩票的号码组合越来越多，“她说这样中奖的概率才会大，每次都要两三万元，一周都有 10 万左右的奖金。”这让陈世锦“感觉蔡颖变得很疯狂”，他多次劝说都无效，这样的状态又持续了约半年，“大概到了 2018 年 9 月，蔡颖跟我说，她欠别人很多钱，现在没钱购买彩票了，就不要买了”。

蔡颖在法庭上关于资金用以消费的供述并不能令受害者满意，她们认为资金或另有流向。陈秀喜告诉《中国新闻周刊》，她们怀疑蔡颖的大部分资金是转到了罗赛鸿和蔡颖的表妹夫罗戈锐所控制账户。

2020 年 12 月 20 日，也就是在蔡颖获刑 13 天后，宁德市蕉城区公安分局民警从广州罗赛鸿家中将其带走，同日，因涉嫌高利转贷罪，罗赛鸿被刑拘。

《中国新闻周刊》了解到，罗赛鸿的丈夫王登乐曾致信蕉城区公安局申请对罗取保候审。《中国新闻周刊》从相关人士处获得一份题为“申请对民营企业罗赛鸿涉嫌高利转贷罪一案的取保候审”的书面材料。该材料称，罗赛鸿为广州卡度尼服装有限公司执行董事、福建大登商贸有限公司总经理，是宁德市女企业家联谊会副会长、蕉城区工商联第一届女企业家商会副会长，她的企业曾获得过“国家级青年文明号”“福建省著名商标”“福建省青年企业家协会常务理事单位”等荣誉。其申请取保候审的理由是：“对其羁押将影响企业的生存和发展，加上疫情经济萧条，将导致企业面临破产解散。”

2021 年 9 月上旬，宁德市公安局蕉城分局一位民警向《中国新闻周刊》透露，“罗赛鸿家属已经缴纳保证金，目前罗赛鸿已经被取保候审。”

信颢终止执业公告

上海信颢律师事务所于 2021 年 12 月 20 日召开合伙人会议。合伙人一致同意自行解散本事务所，并作出决议启动注销手续。特此公告。

注销公告

上汽依维柯商用车投资有限公司，经董事会决议，即日起公司注销，特此公告。

遗失声明

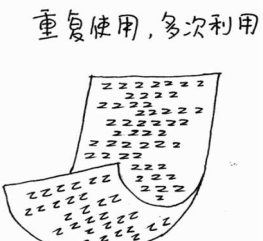
上海黄浦区南京东路法律服务所单南琴，遗失法律服务工作者执业证，证号：30900092100968，声明作废。

遗失声明
上海欣润环保设备有限公司 遗失公章壹枚，声明作废。
奢美妍（上海）实业有限公司 遗失公章壹枚，声明作废。
上海市崇明县祥凤阁酒楼 遗失营业执照正本，注册号：310230600418554，声明作废。
上海市普陀区三更农产品商店 遗失食品经营许可证正本，编号 JY13101070094223，声明作废。

上海市崇明区市场监督管理局 撤销行政许可听证告知书
沪市监崇撤听告[2021]876080号
上海韵秋建材有限公司：关于孙韵秋申请撤销上海韵秋建材有限公司（以下简称韵秋公司）设立登记行政许可一案，已经本局调查终结。现将本局拟作出撤销该行政许可的事实、理由、依据及内容告知如下：
经查：韵秋公司设立登记的材料中监事孙韵秋的身份证明系其本人遗失身份证的复印件。该公司设立时提交的监事身份证明材料非韵秋公司提供。对于担任韵秋公司监事一职，孙韵秋本人并不知晓，也未委托他人办理。担任该公司的监事并非孙韵秋本人的真实意思表示。上述事实有孙韵秋提供的撤销注册申请材料及其询问笔录、上海新河经济小区出具的情况说明以及其工作人员的询问笔录等予以证明。根据《中华人民共和国行政许可法》第六十九条第二款的规定，本局拟决定撤销上海市崇明区市场监督管理局于 2018 年 8 月 9 日作出的韵秋公司设立登记的行政许可。对上述拟作出的决定，申请人、利害关系人有要求举行听证的权利。如果要求举行听证，在被告知听证权利之日起五日内提出听证申请。逾期未提出听证申请视为放弃听证权利。联系人：陈毅铭、戴萍 联系电话：59629212 地址：上海市崇明区城桥镇东门路 388 号政策法规科 上海市崇明区市场监督管理局 二〇二一年十二月二十七日

陆宽 遗失注销减资登报传媒 021-59741361 13764257378(微信同号)

环保公益广告



双面使用纸张
= 减少 1/2 的废纸产生



6000~8000 双一次性筷子
≈ 一株 20 岁的大树