

编造卖房谎言圈走170万元

# 检察官拨开迷雾揪出幕后黑手

□法治报通讯员 童画

一起合同诈骗案，犯罪嫌疑人潜逃三年后被抓获，检察官审查后发现此人并非主谋，真正主使策划之人还躲在众人背后。承办检察官抽丝剥茧，多次追捕，不仅使包括主犯在内的多名涉案人员到案，更让心存侥幸、拒不认罪犯罪嫌疑人最终认罪服法，并向被害人作出退赔。

日前，经上海市浦东新区人民检察院起诉，相关涉案人员均获有罪判决。

## 卖房人欲借款解除房屋抵押？

2018 年 9 月，汪女士经人介绍认识了一位叫“多多”的女子。熟识之后，“多多”为她介绍了一笔十分划算的“投资”。有位卖房人马某某急需借一笔资金解除自己名下房产与贷款公司的抵押关系，以便顺利将房屋卖出。卖出之后，马某某随即就会将借来的资金归还，并奉上一笔可观的利息。汪女士正好有闲钱在手，听完颇为心动。

2018 年 10 月初，在“多多”等中间人的牵线下，汪女士和马某某见了面。马某某拿出房屋预售合同，双方签下了借款合同、专款专用承诺书、借款收据等材料，并约定当日将钱款还给贷款公司后，便将房子的抵押撤销。借款合同只签了 10 天的期限，利息却相当诱人。当天，汪女士的 170 万元就汇进了马某某的账户。

原本，汪女士为了资金安全，想让马某某当着她的面将钱款直接汇入贷款公司账户，但不知为何，汇款总是失败。马某某等人信誓旦旦地表示，马上回去核对账号，核实后立刻汇款。汪女士只好同意，不过为了以防万一，她留下了马某某的身份证等物品，防止他私自将钱款挪作他用。只是没想到次日，马某某等人便联系不上了，汪女士知道自己上当受骗，于是报警。

## 虚假卖房故事圈走170万元

2021 年 7 月，潜逃近三年的马某某被抓获到案，他对自己的犯罪行为供认不讳。在他的供述中，检察官发现，在马某某的背后竟还有一位从头到尾都没有现身的“主谋”。

早些年，生意失败的马某某欠下债务，于是将一处自己和父母共同拥有的房产抵押给一家贷款公司，获得了一笔 200 万元的抵押贷款。2018 年，贷款即将到期，马某某无力偿还。他想卖房，但房子处于抵押状态，迟迟卖不出去。就在无计可施之际，房产中介刘某找到他，称可以替他谋划。马某某仿佛抓住了救命稻草。见面后，刘某直言，马某某的房子想要出售很难，但如果

急需用钱，不如换个思路，以房为饵，从他人处谋得一笔钱财，拿到钱后，他便远走高飞，别人也无计可施。债务缠身多年的马某某听完顿时心动不已，忙不迭答应了下来。

不久之后，刘某和另一男子陈某某将马某某带至一处宾馆。在这里，陈某某教给马某某一套说辞。他让马某某牢记：“房子已经找到买家，并顺利签署了合同，现在急需一笔资金解除跟贷款公司的抵押关系。解押之后，房子办完出售手续，立即归还借款。”

当与汪女士见面时，马某某说出了早已烂熟于心的说辞，刘某等人拿出准备好的虚假房屋预售合同获取了汪女士信任，顺利拿到 170 万元。之后他们故意将贷款公司的账号写错，导致汇款屡屡失败。与汪女士分开后，马某某等人拿着事先补办好的身份证，前往银行取出钱瓜分，并更换联系方式，就此失联。马某某也按照事前说好的，离开了上海，辗转广西、湖南、湖北等地。

## 多名嫌疑人陆续到案,谁才是主谋？

在案件审查阶段，根据马某某的供述，承办检察官意识到背后另有主使之人，会是刘某和陈某某吗？检察官要求公安机关补充侦查。2021 年 8 月，刘某和陈某某被追捕到案。刘某刚到案时拒不供述。陈某某却供认不讳，供述自己是受一名女子钱某指使，那套骗倒汪女士的说辞正是出自钱某之口。后经证实，钱某正是汪女士的介绍人“多多”。

难道钱某才是主谋？在有充分客观证据和同案人员的指证下，检察机关先对刘某作出批准逮捕的决定，同时承办检察官建议继续突破刘某口供。不久后，刘某认罪，供述自己是按照公司上司朱某指使行事。而朱某和钱某当时正是情侣关系。至此，本案的另一名犯罪嫌疑人朱某浮出水面。

2021 年 9 月，在检察机关的建议下，公安机关将朱某、钱某追捕到案。但朱某拒不认罪，钱某也未全部如实供述。检察官通过突破其他犯罪嫌疑人口供、梳理了大量银行资金往来明细等，锁定了朱、钱二人参与案件的全过程，根据

掌握的团伙成员间的组织架构关系，再结合钱款最终流向，认定朱某是本案主谋。

在完整的证据链面前，朱某的辩驳苍白无力。审查批捕阶段，在检察官的追问下，朱某终于认罪。朱某在本市经营一家中介公司，与马某某抵押房产的贷款公司有接触。2018 年，当他得知马某某将房产抵押并无力偿还贷款的事情时，便意识到可以利用马某某设计了一个圈套。他让下属刘某以房产中介的名义去接触并说动了马某某，又让女友钱某去物色被害人，也就是后来的出资人汪女士。当双方准备就绪，圈套就此合拢，骗得被害人 170 万元。事发之后，所有人的注意力集中在潜逃的马某某身上，朱某、钱某等人则安然无恙地留在了上海。

此外，朱某还供出该案的另一名犯罪嫌疑人季某某（另案处理）参与作案的详细过程。值得一提的是，季某某曾在侦查过程中进入过办案人员的视野，但当时因为证据不足，未能将他逮捕，而正是因为检察官对案件的深挖，获取了指证季某某最有力的证据。

## 积极推进认罪认罚,挽回全部损失

在审查起诉阶段，承办检察官积极开展认罪认罚从宽工作，释法说理，促使多名犯罪嫌疑人积极退赔赃款，挽回了被害人大部分损失。在法院审理阶段，涉案人员又退赔了剩余钱款，被害人的损失全部得到挽回。

经审查，浦东新区检察院认定，犯罪嫌疑人朱某、钱某、马某某、陈某某、刘某以非法占有为目的，在与被害人签订借款合同的过程中，虚构事实，隐瞒真相，骗取被害人钱款 170 万元，数额特别巨大，其行为已触犯刑法，应当以合同诈骗罪追究刑事责任。其中，朱某在共同犯罪中起主要作用，系主犯，其余四人系从犯。

2022 年 2 月 28 日，经浦东新区检察院提起公诉，浦东法院判处朱某有期徒刑十年，剥夺政治权利两年，并处罚金十万元；钱某有期徒刑三年，缓刑四年，并处罚金两万元；其他三人分别判处有期徒刑五年至三年六个月不等，处罚金三万元至两万元不等。

# 一家三口“总动员”以谈生意为由骗吃骗喝

□法治报记者 翟梦丽  
法治报通讯员 徐杰瑛

价值百万的大生意竟“主动”送上门？为了签下这“天降大单”，蔡先生又是请客吃饭又是送礼送钱，可单子没签成不说，对面的“企业老总”组的还是骗吃骗喝的“家庭局”……日前，上海市金山区人民法院依法以诈骗罪对周某等 3 人提起公诉。

## 百万生意“主动”送上门

2021 年 10 月，经营木材加工生意的蔡先生接到了一通电话，电话中的男子自称周某，有笔大生意想与他合作。“我们公司想定做一批木箱，经了解贵公司的信誉、产品质量都不错，这单生意如果谈成的话每年预计有 400 万订单量，不知道你有没有兴趣？”

受疫情影响，工厂接单本就不多，电话里简单沟通后两人便约定碰面详谈。当天，蔡先生与电话中的周某见了面，与周某一同出现的还有秘书周某某。为了谈成这笔大单，蔡先生特地购买了 3 条软中华香烟和 3 箱大闸蟹作为见面礼，周某也是照单全收。

“差不多到饭点了，我们找个地方边吃边谈，也给你介绍一下公司其他人。”寒暄时，周某主动提出要去吃饭聊生意，于是几人就来到一家饭店，入座没多久，公司会计张某也到了店内。

## 为做成“大单”请客不断

“我算是干部退休，现在年薪也有 60 多万元，这木箱生意原本都是交给我朋友的，他不做这个了……我不差钱，单子能谈成是我们有缘分，只要你想得到我，逢年过节送点烟酒就行。”饭局上，周某有意无意地展现着自己不俗的实力。

“周总在公司地位很高，生意上的事情只要周总拍板了，那就一定能成！只要周总满意了，



资料图片

长期合作的事情都好谈，我们都唯周总马首是瞻。”秘书周某某也顺势配合着。饭局上，会计张某在周某示意下，拿出了一张木箱设计图纸和一块木板样材给蔡先生看。有了图纸和样板，加上之前几人对周某的吹捧，蔡先生对于他大老板的身份更是没有怀疑。

饭局结束后，蔡先生结了账。没想到，周某又提出当天是他生日，想去 KTV 庆祝生日。而为了讨他欢心做成生意，蔡先生便没有拒绝。

在 KTV 里，周某一行人又点了不少酒水，一直呆到了深夜。后来，蔡先生由于有事需要先离开，秘书周某某赶忙示意他支付在 KTV 的消费，共计 1.2 万余元。

## 秘书会计竟是妻儿假扮

此后，蔡先生先后多次满足周某提出的请客吃饭、送礼送钱要求，可正经生意却迟迟没有进展。每当询问进度，周某就以家里长辈住院、要回老家奔丧、脚受伤要养病等借口推脱搪塞。

2022 年 2 月，蔡先生想要联系周某时，却发现对方已将他拉黑，而当时同行的秘书周某某、会计张某等人的电话也根本打不通，意识到被骗的蔡先生随即报了警。

2022 年 3 月 3 日，周某等人被抓获。据悉，周某原是一名退休无业人员，所谓的公司老板“周总”只是他用于包装自己的假身份，给受害人看的图纸和样材是在一处垃圾站里捡来的，而“秘书周某某”“会计张某”的真实身份则是周某的儿子周某某、妻子王某。“知道做这事不对，就是想骗顿饭吃……”被问及作案缘由时，这一家三口给出了近乎相同的答案。

经查，2021 年至 2022 年期间，犯罪嫌疑人周某、周某某、王某三人，以虚构合作项目为由骗取企业主信任，诱使受害人与其商谈合作并为获得“大单”而请客吃饭、送礼送钱，累计价值 9 万余元。日前，金山区检察院依法以涉嫌诈骗罪对三人提起公诉。

检察官提醒，企业负责人要对那些主动找上门的生意、挣大钱的套路保持警惕，在和对方交易前应核实对方的经营信誉、主体资格、注册资金、经营状况、履约能力等情况，并签订具有法律效应的合同，千万不能轻信他人一面之词，以免上当受骗。