#### www.shfzb.com.cr

# 谨防骗子"碰瓷"养老服务

# 揭露诈骗"套路"手段及其危害,保护好老年人的"养老钱"

案例1

假意签订养老合同 非法吸收老人存款

四川省遂宁市安居区盛唐德康 养生养老中心(以下简称: "德康 养老中心") 于2011年成立, 法定 代表人为刘某均, 市场拓展部部长 为张某杰。刘、张二人商量以德康 养老中心名义,以沿街发放宣传资 料、组织老年人开展联谊会等方式 进行公开宣传, 为老年人办理居住 权证、签订养生养老合同,并对外 宣称,老年人交纳的本金越多,人 住时享受房租折扣也越大,德康养 老中心将定期支付利息, 期满后退 还本金。截至 2018 年底, 德康养 老中心共计向 3300 余人吸收资金 1.7 亿元, 案发时已退还资金 4275 万元,未退还资金 1.3 亿元,入住 服务费抵扣本金 133 万元。实际 上,德康养老中心为吸纳资金而签 订的养老服务合同数量远超中心养 老床位数量,不具备为所有签约老 年人提供养老服务的能力。

法院以德康养老中心犯非法吸收公众存款罪,判处罚金五十万元; 刘某均犯非法吸收公众存款罪,判处罚金五十万元; 张某杰犯非法吸收公众存款罪,判处有期徒刑五年,并处罚金二十万元; 责令被告单位及被告人退赔非法吸收的公众存款 1.1 亿元等。被告人上诉后,法院维持了原判。

#### 【典型意义】

老年人应高度警惕预付款承诺 老住服务附加返利的营销手段。恭 老机构以为老年人办理居住权权。 签订养生养老合同、享受入住优惠 等方式,金不足问费用,的营销, 解决资金案中德康养老中心收取后 投。但本客户总数远远超出其床 好费的客户总数远远超能力, 更超过其服务供给能力, 致老年人的入住需求无法兑现。

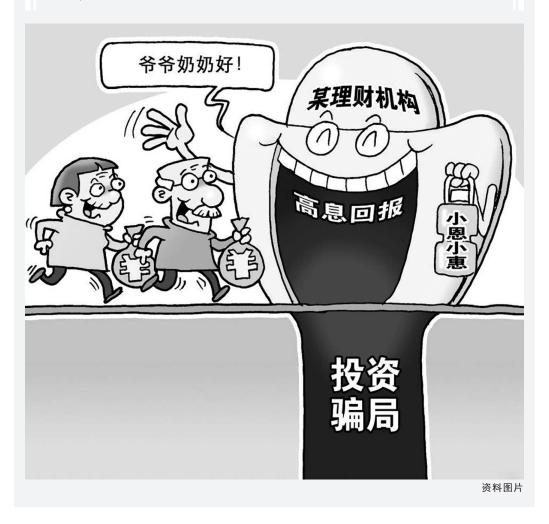
# 案例2

# 以异地养老为名 实施集资诈骗

2014 年至 2015 年,杜某宁先 后注册成立湖南省常德市德源养老 养生产业开发管理有限公司(后更 名为北京东卫养老服务有限公司常 德分公司,以下简称"德源养老公司")、湖南东卫龙龄养老有限公司 常德分公司。李某明先后担任两公司的市场部总经理。被告人伙同他 人通过电话宣传、发放宣传单等方 式,组织 40 余名老人到位于石门 县夹山寺的德源养老院参观考察并 宣称,德源养老公司经营养老服务

并在全国各地有养老基地,老年人

12 个部门共同参与,在全国范围组织开展为期半年的打击整治养老诈骗专项行动中,民政部门负责打击整治养老服务领域诈骗。为加强以案普法和以案释法力度,持续推动打击整治养老服务诈骗工作取得实效,民政部发布养老服务领域诈骗犯罪典型案例,揭露诈骗"套路"手段及其危害,希望帮助老年人提高识骗防骗能力,坚决铲除养老诈骗滋生土壤,最大限度挤压"行骗空间",保护好老年人的"养老钱"。



可以到公司参加活动,交钱办理 "全国养老养生一卡通"和"全国 养老消费一卡通"会员卡,凭卡打 折享受公司在多地养老基地的异地 养老服务;若卡内资金不消费,一 年后将返还一定的福利补贴即利 息。德源养老公司组织老年人到外 地多家养老机构参观和组织活动, 并宣传这些机构为公司的养老基 地,吸引老年人办卡储值。但实际 上,该公司没有提供养老养生、异 地养老服务的经营实体。德源养老 公司以石门德源养老院的名义与多 名老人签订合同,老人所交钱款均 进入被告人团伙成员个人账户。

2014年1月至2016年7月,李某明所在公司为163名老年人办理"全国养老养生一卡通"会员卡,收取共计1227.2万元,已还本付息105.36万元;累计与118名老年人签订"全国养老消费一卡通"会员协议,收取共计85.53万元。李某明非法获利15万余元。

2021 年 4 月,法院以集资诈骗罪判处李某明有期徒刑七年,并处罚金二十万元;责令被告人李某明与杜某宁共同退赔犯罪所得1195.61 万元。杜某宁另案宣判。

### 【典型意义】

异地养老、"旅游+养老"成为老年人的养老新诉求,办理会员卡享受异地养老、旅居养老并获得返利,已成为不法分子惯用的集资诈骗手法。本案犯罪团伙以异地养

#### 案例3

# 赠送床位补贴券 实施"庞氏骗局"

2010 年,湖南省长沙市爱之 心老年公寓管理有限公司(以下简 称"爱之心公司")投资建设爱之

心老年公寓,于 2016年 10月9日 投入使用,床位总承载量约600 个。任某辉于 2013 年 9 月至 2015 年 5 月担任爱之心公司市场部承包 人。任某辉为赚取高额营销提成, 伙同其他同案犯以预售爱之心老年 公寓床位及服务的名义雇佣业务 员,通过电视广告、散发传单、召 开推介会等途径向社会公开宣传, 与老年人签订《养老服务合同书》, 约定每满一年赠送一定比例的床位 补贴券(根据资金多少补贴券比率 不同)。合同期满后,未进行养老 消费的会员,爱之心公司将返还本 金并现金回购床位补贴券。但实际 上,爱之心公司生产经营收益根本 不足以支付高额营销提成和回购床 位补贴券费用。该模式客观上不可 能实现正常经营, 只能依靠新收资 金和未到期偿还的本金利息维持 '庞氏骗局", 使公众形成错误认 识,让爱之心公司吸收更多集资

2018年10月,爱之心公司无法按时发放员工工资。2019年3月,无法偿还集资参与人到期本金及利息。2019年8月,该公司停止向社会公众吸收资金。2014年至2019年8月,爱之心公司发展客户5700人次,吸收8.11亿元。

法院认为,任某辉为获取高额 营销提成费用,伙同他人使用诈骗 方法非法集资,应认定具有非法占 有的目的,依法判决任某辉犯集资 诈骗罪,判处有期徒刑十四年,并 处没收个人财产一百万元;在其掌控、支配流向其个人账户的金额范围 内与同案人共同退赔给爱之心公司等 其他集资参与人。

#### 【典型意义】

#### 案例 4

# 发现诈骗苗头 政府及时介入

江苏省徐州市天爱养老服务公司(以下简称"天爱公司")在未办理养老机构备案的情况下,利用发放宣传材料的形式,虚假宣传建设养老服务设施、投资获得高额回报等内容,向社会售卖数额不等的消费卡,并返还消费券用于抵扣旅游等服务。但实际上,非法吸收的集资款只有部分用于建设养老服务设施。

为防止更多的社会老人上当受骗,江苏省徐州市铜山区政府于2020年正式将该风险入库,抽调区处非办、区公安局、区市场监督管理局、区金融局等有关部门精干力量,组成天爱养老风险处置化解工作专班,专司相关事宜,并向该公司注册地所在的汉王镇政府正式下发《风险提示函》,详细说明风险状况,要求汉王镇高度重视,严格落实属地监管责任。2020年11月,专班对天爱公司涉嫌非法集资整改情况进行现场走访、查验、谈话,发现该公司已全面停止宣传业务,且全部退赔。

#### 【典型意义

对养老服务诈骗苗头要打早打 小,避免风险隐患进一步扩大。近年 来。以养老服务为名进行非法集资、 吸收公众存款等犯罪被刑事侦查、被 判刑的案件多发。这对各级民政部门 以及社会各界, 特别是老年群众, 有 着深刻教育警醒意义。一方面, 以养 老服务为名、以办卡、充值、投资、 消费券等方式诱骗老年人消费, 给老 人带来极大的财产损失、精神损失, 尤其是财产损失往往大部分无法追 回。老年人及其家庭要提升辨识、防 诈的意识和能力, 识清此类营销模式 的意图、套路。另一方面, 各级民政 部门要加大日常检查力度, 发现养老 服务机构有收取大额预收费行为的, 要加强重点监管,发现非法集资苗头 性风险的要尽早介入, 最大程度减少 老年人经济损失。 (来源:中工网)