

7472万! 南京特大非法集资案宣判

骗人的是她和她的公务员丈夫,被骗的大部分也是公务员



CFP供图

刘雯只是一个80后的女子,而且还在她刚刚成年的时候,就因盗窃罪被法院判处有期徒刑。但是,就是这样有一个前科的女子,却嫁给了政府部门的一个公务员。随后,刘雯虚构了大量投资的事实,甚至还虚构了房产,以高息为诱饵,大量吸收公众存款。从2005年至2008年3月,刘雯先后骗取54人的借款共计人民币7472万余元,至案发时尚有4200余万无法归还。她的丈夫在眼看妻子无法偿还的时候,也开始出面,用高息利诱,向他的朋友、同事、甚至领导大肆借款。

近日,南京市中级人民法院以集资诈骗罪、虚报注册资本罪,判处刘雯无期徒刑,她的丈夫因非法吸收公众存款罪,被判处有期徒刑7年。

只知妻子很有钱,却不知做什么生意

出生于1980年的刘雯,曾经在很多人的眼里,是个神通广大的人物:有多家公司、多套房产,开着保时捷,还有昂贵的宝马。而且她的丈夫还是南京某政府部门的一名干部,名叫王清。

刘雯在2000年的时候,由于盗窃罪,被南京市白下区人民法院判处有期徒刑1000元。但是,就是这个有着前科的年轻女子,却干起了一件“惊天动地”的事情:放高利贷。

“我一直不知道我老婆做什么生意,但总是觉得她很有钱,日子过得很舒服。”落网之后,王清向办案民警回忆起自己的妻子时,如此交待。

早在2005年的时候,刘雯就想到了放高利贷这一牟利的手段,但是她知道,没有一个“载体”,便无法进行融资。于是,当年的9月份,刘雯委托南京某政府部门的一个朋友张军(另案处理),去办理公司注册。张军通过借款验资的方式,虚报注册资本50万元,注册成立了一家投资咨询公司。

到了2006年1月份,刘雯再次委托张军,虚报注册资本1000万元,成立了另外一家投资公司。有了这两块空壳招牌之后,刘雯开始了她的吸金和放贷计划。

刘雯借出的第一笔高利贷是在2005年的10月份。刘雯从招商银行提了50万元的现金,借给了田林。当时,田林的公司急需一笔资金。不久,刘雯又和田林达成了一笔借款协议,田林一共借款400万元

(包括前面的50万元),借期一年,年息为12%。

骗了7000多万,4000多万无法偿还

通过一笔小小的借款,就能获利丰厚,这更增加了刘雯放贷的信心。但是,想要成为债权人必须要有足够的钱,刘雯没有自己的实体公司,就凭以前的一些积蓄是无法玩转大批量资金的。

于是,刘雯开始向别人借钱。她向朋友编造各种理由,说自己的公司急需周转资金,并且以月息3%至10%不等的高额回报率为诱饵。刘雯通过这种方式,在两年多的时间里,一共骗取了54人的借款。

由于刘雯在实施犯罪过程中,绝大部分通过现金往来,人、出款不记账,而且出具的借条也具有随意性,这些都给涉案金额的确定带来了困难。最终,警方通过对犯罪嫌疑人的供述、受害人的陈述以及借条数等证据,确定涉案金额总计7472万元。直到案发,刘雯还有4200余万元的资金无法偿还。

一个只有高中文化、而且还有前科的女人,怎么会让如此多的人相信呢?而且,被骗的人中,有大量的政府公务人员,其中一些人还是单位的领导。

“当初借钱给她的时候,她都能如期归还,而且利息也很丰厚,这是我们相信她的主要原因。”一位受害人在接受警方的询问时这样说道。确实,刚开始,刘雯还有自己的“职业道德”,当她借到一笔钱后,总能把前面的欠款和利息还掉,通过“拆东墙补西墙”的方式,勉强让资金链转起来。

热衷买保时捷、宝马等名车挥霍

但是,这种类似于“走钢丝”式的融资方式,充满了风险。在玩了两年多之后,资金链终于断裂了。

刘雯是个懂得享受生活的人。通过高息借到大量的钱款后,她先用来消费,前后购买了保时捷、宝马等多辆名车。随后,刘雯又把这些钱再以高利贷的方式放出去,希望通过“钱生钱”的方式盈利。比如,刘雯以10%的利息获得借款,她就会以12%的利息放出去,从中赚取差价。

大量的借款被自己挥霍,同时刘雯放出去的高利贷也有一部分无法收回,这终于导致了刘雯资金链断裂。由于刘雯在放高利贷的时候,很多人都没有打欠条,导致一些借款事实无法确认。在看守所,刘雯曾经恶狠狠地说:“我就是借了这么多钱给他们,要么他们把钱退出来,让我把欠别人的钱还上,要么就让他们一分钱不认,就让他们等死吧。”

随后,刘雯哭着对办案民警说:“我现在对不起朋友,不瞒你们,我把原来家里的首饰都拿出来典当了,当了7万多元,典当期只有1个多月,现在已经过期了。我的确是骗了人家,钱是还不出来了,反正我也活不了。”

为救妻子,丈夫向同事“高息吸储”

当刘雯的资金链开始出现问题的時候,她的丈夫王清坐不住了。

从2007年开始,王清开始

帮着刘雯借款。借款的对象有朋友、同事、同学。有一次,王清对单位的一位同事说:“有人要跟我老婆借钱,我们不赚你钱,月利息给你8个点,你要是有钱就借给我们。”

单位同事同意了。隔了几天,这位同事在自己的办公室交给王清30万元现金。王清收钱的时候,先把当月的利息扣除。随后,王清又多次向这位同事借钱,前后借了七八十万元。

由于王清是公务员,他的许多朋友也是公务员。南京许多银行为了争取这些公务员客户,对他们的授信额度特别大,有的银行甚至达到了上百万元,而且不需要任何的担保和抵押。王清的许多公务员朋友,用自己的身份向银行贷款,得到贷款后,再借给王清。

但是,钱借到手之后,刘雯却渐渐连利息也还不起来了。

王清的这种借贷行为,已经构成了非法吸收公众存款罪。事后,在看守所的他回忆起来,才发现自己的老婆总是在骗他。“刘雯说她有好几套房产,我非常相信,后来才知道,这些房产都是假的。”

近日,南京市中级人民法院作出一审判决,刘雯犯集资诈骗罪,判处无期徒刑;犯虚报注册资本罪,判处有期徒刑一年,决定执行无期徒刑,剥夺政治权利终身、没收个人全部财产;王清犯非法吸收公众存款罪,判处有期徒刑7年,罚金10万元。同时,法院责令刘雯、王清继续退赔犯罪所得。

(文中人物均为化名) 快报记者 朱俊俊

在河北大名,最好的房子是学校,最高的大楼是医院,最破的房子是县委县政府大院

最破县府办公楼 一用就是五十年

8年前,孙俊广从河北省大名县大街乡希望小学调到县委宣传部工作。上班的第一天,孙俊广登上已经有些摇晃、楼板有些缺口的楼梯,来到一栋破旧楼房的顶层——二楼,走进宣传部办公室。“跟自己想象中的办公条件相差太远了,甚至都赶不上原来工作过的小学的条件。”孙俊广笑着回忆道。

后来,孙俊广才得知,宣传部所在的这个建于1921年的小二层办公楼,称得上是县委县政府大院里的高层了,除了另外几栋同样建于1921年的旧楼,县委县政府的办公场所大多是上世纪五六十年代建的平房。不久前,因为所在小楼的二层已成危房,宣传部只好搬到别处办公,县委组织部则仍在一楼办公。

11月19日,记者来到大名县委县政府大院,一排排平房的屋顶上,前段时间突降暴雪留下的积雪还未化尽,屋檐挂满冰柱。大名县委书记王晓桦说:“有房子,能办公,不就行了吗?让大名老百姓脱贫才是当务之急。”



大名县委组织部办公楼共两层,建于1921年



大名县人民医院大楼



大名一中教学楼

大部分房子是上世纪五六十年代建的

大名县委县政府大院位于大名县城的老主干道大名府路的东端。一路从大名府路的西端东行,两旁楼房整齐有序,楼房高度大多为五六层,商铺、信用社、银行等一应俱全,大名县

县委县政府大院的对面便是一座商场。

“县委县政府的大院最破。”当地居民说。

“除了几间上世纪90年代建的平房,大部分是上世纪五六十年代建的,还有一些是1921年的房子。今年已经对大部分平房进行了一些修缮,在

外墙铺上一层薄灰砖,否则现在看到的还会更破。”大名县委宣传部副部长冯振海介绍说,现在有好几处楼房因为实在过于危险,已被弃用。

县委县政府大院北端的几排平房是县委县政府领导的办公和住宿所在。走进大名县委常委、宣传部长、统战部长赵兴贵的办公室,抬头便能看见天花板与一侧墙面的交界处有些剥落,办公室被隔断为两间,外间办公,里间放有一张床,作为卧室。办公室里有微弱的暖气,赵兴贵告诉记者:“暖气也是新近从县招待所引过来的,原来只能烧煤取暖。”

在团县委办公室东侧的小道上,记者看见一名女子推着一辆自行车,车筐里放着几块木板。冯振海告诉记者,这位女子是团县委的辅导员,她找那些木板是为了回去生火取暖。原来,从县招待所引过来的暖气也只能供一部分办公室使用,另外一些办公室在冬天只能或靠空调取暖,或仍旧生火烧煤取暖。

来到孙俊广所说的原来宣传部办公的1921年建的老楼,记者看到,一层几个办公室门口都挂着县委组织部的牌子,门是开着的,里面有人在上班。小楼的土墙已经有明显的裂痕,从二层一直延伸到一层门口,电线则是凌乱地在墙上“爬行”,钻进各个房间。“二楼是不能用了,但一楼今年修了一下,还能用,组织部就还在这里办公。”冯振海说。

最好的房子是学校,最高的大楼是医院

在大名流传着一句话:“最好的房子是学校,最高的大楼是医院,最破的房子是县委县政府大院。”

在大名县医院,记者看到,在高十几层的医院主楼左侧,还有另一栋楼正在施工。当地居民说,在建的也是医院的楼。

而在大名一中,记者看到,除了一栋高6层的办公大楼之外,另外还有4栋高4层的教学楼、4栋高5层的宿舍楼。大名县教育局教育科科长杨金祥向记者介绍,大名一中是2005年迁到该校区的,仅设高中部,现在在校生有5000多人。今年高考,有不少同学考上了名牌大学。

随后,记者来到大名县龙王庙镇西曹口小学,看见这里的校舍也是前几年新建的二层小楼,墙体刷成粉红色,二楼走廊正面写有“为中华之崛起而读书”几个大字。西曹口小学校长张素娥说,这个小学解决了附近两个村孩子的上学问题。杨金祥提供了一组数字:大名县现有义务教育阶段小学生97317名,小学入学率达100%,初中入学率达98%以上。

在西曹口小学教学楼的背面,记者注意到,每间教室均装有空调。杨金祥自豪地告诉记者:“现在我们全县的所有学校全都摆脱烧煤取暖,规模大一点的学校就采取集中供暖,小一点的学校就给每个教室配

上空调。”

贫困县第一要务:让老百姓端上“四个饭碗”

在大名县委书记王晓桦看来,国家级贫困县的首要任务是发展,不发展只能永远处于被扶贫的位置。

“集中财力物力先把发展的事儿办起来,政府办公场所的事儿,往后放一放。这个东西不着急。”王晓桦刚到大名担任县委书记不到一年,在这段时间里,他意识到,千万不能陷入“放眼一看,到处都穷,怎么弄”的慌乱心态。在更深入地调查了解后,王晓桦把大名的县情归结为穷乡僻壤、文化底蕴深厚。他深感,要让老百姓真脱贫,就得让老百姓端上“四个饭碗”:农业产业化,把泥饭碗变成金饭碗;招商引资的工业饭碗;文化旅游饭碗;商贸流通饭碗。

城建规划便是现在大名实施发展战略正在进行的一项具体工作。“大名县城的城中村现象非常严重,一共有42个村,今年我们只能初步先改造4个村,投入了4000万元。以后逐年推进。这个规划不仅是为了打造文化旅游产业,更是为了招商引资。”王晓桦说。记者问:“在城建规划中,县委县政府有没有将自己的办公条件列入议程?”王晓桦坚定地回答:“没有。现在我们的主要任务是把居民破的房子、不能居住的房子改善了,让老百姓受益。老百姓越受益,才能越拥护政府。” 中国青年报