

养老院背后的庞氏骗局

近年来,不少地区频发养老院爆雷事件,而这背后往往存在非法集资犯罪。根据中国裁判文书网的数据,从2013年到2020年,全国养老服务领域非法集资犯罪案件数量呈逐年上升趋势。2022年8月,最高人民法院公布了六类养老诈骗犯罪典型案例,其中发生在江西省乐平市的“鲁鹏非法吸收公众存款案”,就是以投资“养老项目”为名实施非法集资犯罪的典型案件。2023年3月,央视《新闻调查》记者来到江西省乐平市,见到了这起案件中的多名受害者。



视频截图

诱骗老人投钱

据多位老人回忆,2016年8月,他们在小区或是附近的公园里,经常会碰到一些年轻人给他们发传单,宣传湖南太阳山集团在乐平当地开发的高端养老机构,宣传单上称该公司名为乐平市太阳山老年事业发展有限公司。老人们说,这些年轻人还会拉拢他们去当地的一家酒店免费听课。

无论是对于从未接触过养老院的老人,还是对于原本就想去养老院的老人,讲课的内容都充满了诱惑。此外,宣传的阵仗也是老人们从未感受过的。几位老人向记者谈到,如果在现场直接投钱,就可以立即获得现金返利。

根据多位老人向记者提供的合同书,当时,太阳山公司以体验、爱心、贵宾、至尊四个层次,收取1万元、2万元、3万元和5万元不等的会员费。会员可以享受不同的入住折扣,交的会员费越多,折扣力度也就越大。此外,除了现场返利,会员还可以连续3年获得每满1年赠送400元、800元、1200元、2400元的福利消费卡,这些福利消费卡可以在养老中心抵用餐费、超市购物等。3年中,会员未入住或者入住但未消费完会员费和福利消费卡,公司承诺3年后可退回全额预订金及剩余预订金和福利消费卡内的金额。

存一笔钱,住养老院可以打折,赠送的福利消费卡比银行利息还高,即使不去住,3年后既能回本,还有利息拿,这样一笔账让不少老人觉得很划算,纷纷开始投钱。太阳山公司对外宣称,未来的养老中心是建在乐平市郊大山坞村的大山饭店。有老人向记者提到,公司当时组织他们参观了正在建设中的大山养老中心。

当老人带记者来到当时的参观地点,这里已经改建成了一家酒店。根据办案机关后续的调查,当时,乐平太阳山公司的法定代表人鲁鹏和他的父亲鲁光明,是太阳山公司的实际控制人,二人在2016年7月与乐平本地商人、大山饭店公司董事长邹某签订了合作协议,

协议约定由邹某以现有的大山饭店建筑物及商业用地出资,太阳山公司投入装修资金,共同建设养老中心。

根据协议,当时大山饭店预计的装修时间是两年。但在2016年10月,一些交了会员费的老人要求入住,于是太阳山公司又租赁了邹某在乐平市区的天园宾馆,作为老年公寓让一部分老年人先入住。老人徐炳和的家就在天园宾馆附近,看到家门口有了养老院,他先交了3万元,谁知很快就有人直接追上了门。

不少老人表示,他们曾经有交了一笔钱之后再追加的经历。而为了让老人们不断地投资,太阳山公司还组织会员去湖南益阳、江西九江、北戴河、三峡等地旅游参观。

父子均被判刑

2018年3月,鲁光明因涉嫌合同诈骗罪被湖南省岳阳市公安机关羁押。此时,大山饭店的装修早已停工,而尚有老人入住的天园宾馆的老年公寓也已经无法维持。2018年5月,太阳山公司养老部负责人写了一封“报案材料”给乐平市公安局,表示养老部已经拖欠了天园宾馆4个月的房租,鲁鹏回到湖南对公司不闻不问,逃避责任,鲁光明从2017年年底以来也从未提供任何运营资金。

2020年12月24日,鲁鹏因犯非法吸收公众存款罪,被乐平市人民法院判处有期徒刑四年,并处罚金五万元。经审理查明,乐平太阳山公司向51名老年人非法吸收资金165万余元。案发后,通过追赃挽损,目前已有共计56万余元退还给了集资参与人。

根据法院判决书,2018年11月,鲁光明因犯合同诈骗罪,被湖南省岳阳市岳阳楼区人民法院判处有期徒刑四年六个月。2022年9月,他从岳阳监狱释放后,又紧接着被九江市公安局八里湖分局刑事拘留。2023年3月13日,鲁光明因向社会不特定老年人对象吸收资金1560余万元,犯非法吸收公众存款罪,被九江经济技术开发区人民法院判处有期徒刑三年,

并处罚金五万元。2023年3月,记者在九江市看守所见到了鲁光明,他对自己的行为并没有表现出悔意。

在记者的一再追问下,鲁光明始终回避自己到底有多少资金的问题。记者在太阳山公司与大山饭店的合作协议中看到,当时鲁光明方面承诺投入不少于8000万元的资金。

成立多家企业

判决书显示,鲁光明在来乐平成立太阳山公司之前,就曾经因犯合同诈骗罪、虚报注册资本罪等有过多次案底。尤其是在2007年12月,他因犯合同诈骗罪被湖南省高级人民法院判处有期徒刑十一年,2013年6月减刑释放。之后,他在湖南常德、江西九江、江西乐平、湖南长沙、湖南岳阳等地,先后注册成立了多家太阳山公司,其中乐平的这家太阳山公司是在2016年4月成立的。

前科累累的鲁光明,在资金不足的情况下,却在短时间内在湖南、江西多地顺利注册成立了一家家养老企业。记者在法院的案卷中看到,乐平太阳山公司不仅有当地市场监督管理局颁发的营业执照,还有民政局的批复文件。许多老人也向记者谈到,他们正是因为在宣传会上看到了这些,才更相信这家公司。那么当时的监管情况如何?相关部门又该如何实施监管呢?

针对乐平太阳山公司的监管情况,记者询问了当地养老机构的主管部门乐平市民政局,但相关负责人表示对于当时的情况并不了解。记者在法院的案卷中发现,乐平市民政局分别在2016年5月25日和2016年7月26日,对乐平市太阳山老年公寓和乐平市太阳山老年公寓大山养老中心进行了批复。但又在2016年11月30日和2016年12月1日,撤销了之前的批复,原因是“开展的活动不规范”,并要求“自即日起停止相关活动”。

据此分析,民政部门曾经撤销了相关批复,并督促过公司负责人不允许再吸收资金。但根据鲁鹏的说法,太阳山公司并未就此收手。

>专家说法

如何监管养老机构?

2019年10月,民政部印发了《养老服务市场失信联合惩戒对象名单管理办法(试行)》,其中规定了养老服务机构和从业人员如有九种情形之一,以及被人民法院认定为失信被执行人的,地方民政部门应当将其列入联合惩戒对象名单,并对其采取惩戒措施。

专家认为,民政部出台的这一管理办法,不仅为地方民政部门,也为市场监督管理部门在事前监管上提供了参考。记者来到乐平市行政服务中心,在系统里看到了太阳山公司相关的登记信息。

从系统资料中可以看出,太阳山公司当时的登记注册过程顺利。虽然后续因为没有报送年报而列入经营异常,但这只是市场监督管理部门内部的处理结果。在系统中,记者没有发现该企业负责人的相关涉案情况。

由此可见,对于前科审查,市场监督管理部门要想把住第一关,信息和数据的共享是基础。2022年10月,乐平市人民法院与乐平市市场监督管理局联合发文,提出“保持线索共享”“相互移送涉及本单位职能的线索文件资料”“法院及时把审判结果通报市监局”等措施。

民政部门表示,对于养老企业的账户、银行流水等资金流向的监管,作为主管部门,他们会在发现涉案线索后,联合公安、金融、银行等部门来处理。但在日常监管中,对于正常经营的企业,他们没有权限直接去查询。

主管部门无法随意查询企业的账户或账目,那么,事中监管还能怎么管呢?在采访中,乐平市民政局向记者介绍了2021年4月由江西省民政厅联合当地金融、公安、银行等多部门出台的《关于加强养老机构预付费管理的指导意见(试行)》。其中规定,社会力量举办的养老机构为弥补设施建设资金不足,通过销售预付费性质“会员卡”等形式进行营销的,应当同时符合“床位规模在300张以上”等四项条件。同时还应当遵守“不得以许诺还本付息或者给予其他回报、承诺明显低于市场价入住或折扣返利等优惠条件等形式诱导老年人及家属交纳会员费”等七项规定。

记者在江西省的政策中也看到了涉及商业银行第三方存管的内容,比如“实行会员制的养老机构应当在指定商业银行设立存管账户;养老机构应当将收取的会员费全部缴入存管账户;存管银行要加强对存管资金的监测预警”等等。而类似的政策设计,其实是来源于国务院办公厅在2019年4月出台的《关于推进养老服务发展的意见》。

据专家介绍,目前地方上的相关政策还在落实中。乐平市民政局也表示,由于本地还没有300张以上床位的民营养老机构,他们目前并没有实践过商业银行第三方存管方式。文图据央视新闻客户端