

银行理财经理“上门服务”?

原是大骗局! 老客户被骗600万元

本报讯 (通讯员 姜叶萌 记者 袁玮) “过桥”垫资、保本高息、代为理财,还上门服务,如果平时有人向你如此推销理财产品,也许你会觉得这人莫不是个骗子?但假如这个人是你认识多年的银行理财经理呢?缺钱炒股,诈骗来补,某银行原理财经理张某的一番操作,将老客户、身边朋友的600万元理财资金据为己有,并挥霍一空。近日,虹口区法院公开审理了这起案件。

张某从1997年开始从事银行柜员的工作,2005年跳槽到某银行后担任理财客户经理。随着在银行工作的时间越来越久,每天看着客户的大额资金进进出出,张某心里也痒痒的,很想操盘资金,投资赚大钱。作为资深理财客户经理的张某维系着很多长期合作的老客户,于是动了个念头:“若通过客户的资金借鸡生蛋,岂不是能赚大钱?”

2015年前后,张某瞒着自己所在的银行,私下里以资金过桥、第三方贷款、保本高息、帮助理财等名义,或要求老客户把资金转账

到张某哥哥的银行卡上,由其操作买卖,或要求老客户将资金账户直接交由其管理,张某则以虚假的银行理财协议搪塞。多的时候,张某称手上的资金同时期高达2000万余元。

那么钱是如何被张某挥霍一空的?一方面,张某将钱款投进了股市、黄金、期货市场。起初,短暂的不稳定收益还能归还客户本金和利息,但不久后,股票等高风险投资血亏,张某只能拆了东墙补西墙。账户上的数字也让张某自我膨胀,2019年张某包养“小三”,甚至为其出资200万元买房。2020年12月,张某所在银行在对内部员工排查时发现,张某通过亲属账户与客户发生资金往来,并利用信用卡套现,于是将张某开除。1个月后,张某向公安机关投案自首。

经法院审理查明,张某利用其担任某银行理财客户经理身份,获取被害人信任,骗取资金用于个人风险投资、偿还债务、为婚内女友买房(另案处理)、日常开销等挥霍行为,并将部分赃款转移至其妻名下银行账户后被提

现。截至案发,被告人张某共计从李女士等9名被害人处骗取资金600万元。同时,张某还以银行购置礼品刷积分、帮客户免除信用卡年费等名义从3名客户处骗取信用卡及密码,累计套现64万元用于偿还个人债务。

虹口法院审理后认为,张某的行为已构成诈骗罪和信用卡诈骗罪。被告人张某犯罪后能自动投案,如实供述,系自首,依法可从轻处罚。最终,被告人张某犯诈骗罪、信用卡诈骗罪,数罪并罚,判处有期徒刑15年,并处罚金40万元。目前,张某已经没有能力偿还骗取的金额,本案生效后,将交由法院执行追赃。

那么,这些老客户是如何被骗的呢?受害人之一王阿姨是张某的老客户,时间一长,王阿姨对张某非常信任,之后干脆把自己的银行卡和密码交给张某,委托其购买理财产品。每次购买理财,张某都上门服务,从不在银行网点,所购理财的种类也由张某事先选好,出于对张某的信任,王阿姨从未核实过这些理财产品的真假。理财到期后,王阿姨也

曾向张某讨要资金,为了拖延时间,张某拿出几张银行投资理财协议让王阿姨补签,打消其催款的念头。直到张某案发,王阿姨才知道自己投入的近200万元都被理进了张某的腰包,理财协议是假的,连上面盖的银行章也是张某用私刻的“萝卜章”盖上去的。

受害人之一李女士是张某多年的朋友,张某以利用“存贷比贴息”“过桥资金”等可以帮助李女士理财为由,说服李女士将钱款交给他打理,而张某则承诺高收益,但前提必须将资金转入张某哥哥的银行账户上才能频繁操作,稳赚不赔。基于信任,两人一直是口头约定,从未签署任何合同。直到张某无法按期还款,李女士到银行询问,谎言才被戳破。

法官提醒,应通过正规银行柜台购买理财产品,不要将资金转入其他任何个人或企业账户;购买理财产品一定要签合同,仔细阅读各项条款;投资有风险,所谓的“稳赚不赔”“高额回报”一般都不靠谱;身份证、银行卡和密码绝不轻易交给他人。

“安徽黄牛肉”低价卖

盯上年货市场,黑心商家用廉价猪肉冒充“牛肉”被捕

春节假期,不少人忙着采购年货,但在购买过年食材的同时也要多多个心眼仔细鉴别,情侣蔡某、张某就用廉价猪肉冒充“牛肉”低价销售,骗了不少人。日前,金山区检察院依法以涉嫌销售伪劣产品罪对两人批准逮捕。

2021年6月,蔡某和张某离开老家外出务工,其间蔡某在超市内看到牛肉售价高昂,而猪肉售价则相对低廉,想到自己曾见过有些部位的猪肉和牛肉外观极为相似,若是用猪肉冒充牛肉出售就可以从中赚取不少利润,心动的蔡某便打起了卖假牛肉的主意。

“我们用猪肉冒充牛肉低价去卖,进价和售价中间能赚不少!”蔡某将自己的“发财大计”与女友张某商量了一番,觉得可行的两人就此操办起了贩卖假肉的“流动摊位”。每天早晚,两人都会装着“牛肉”,驾驶车辆寻找人流量较大的路口以及上海各个集市、菜场周围,摆摊散称零售,而所谓的“牛排”“牛腱子”“牛梅花肉”,实际上均是蔡某事先从商贩处购买的“鲜冻猪宽寸排”“猪腱肉”“猪梅花肉”。

为了吸引顾客,两人会在摊位前摆上

写有“安徽黄牛肉、牛排”等字样的标价牌,以低于正规牛肉每斤18至20元的价格对外宣传。遇到有疑心价格的顾客,两人就会以“从老家运过来的,卖的是批发价格,薄利多销”等话术打消对方的怀疑。

处理过的猪肉虽然与牛肉的外观、口感都极其相似,但买的顾客多了难免不被发现差别,因此两人每隔几天就会换地点“摆摊”,直至2021年11月,蔡某、张某两人在销售假牛肉时被民警当场查获,经鉴定,蔡某两人售卖的假牛肉均检测为猪源性成分。

检察官说法

对于那些明显低于市场价格的肉类产品,消费者应提高辨别意识,不要被所谓的“超低价”蒙蔽,不要在无证无照的流动摊贩、食品店购买牛肉、猪肉等制品,尽量到正规商场、菜市场购买食材。

检察官提醒,广大的食品经营者要懂法、守法,用自己的劳动获得合理的利润,切莫投机取巧,以次充好。消费者一旦发现可疑肉品,可保留发票、购买凭证、剩余肉品等,为投诉维权提供证据。

通讯员 徐杰瑛 本报记者 屠瑜



孙绍波 画

一段报警电话录音 救下跳河轻生女孩

本报讯 (通讯员 金朝 记者 袁玮) 青春少女欲跳河轻生,经验丰富的公安指挥长对仅有的一段报警电话录音分析研判,指挥民警在河边成功将其救下。

近日,徐汇公安分局指挥中心接到一起110报警:一名女子自称欲跳河自杀。当值指挥长方远航认定情况紧急,第一时间指挥属地派出所民警前往辖区主要河道附近巡查,并派遣警力至女孩家中查看并核实情况。

在和家属取得联系之后,警方初步得到了女孩出行时间、去向、大致轨迹等。方远航一边指挥民警前往搜寻,一边联系女孩,尝试与她沟通对话,安抚她情绪,为民警救援提供时

间。“你是遇到什么困难了吗?”“如果你有什么想不开的,都可以和我们说,我们会帮助你的!”女孩除了哭泣,并没有说出太多言语。不过在反复听取电话录音后,方远航发现她的位置应在室外,且没有风声。而当天气温骤降,室外大风凛冽,根据“跳河”这条线索,他将女孩家附近河道作为重点区域搜寻其所在方位,凭借多年基层工作经验冷静分析,推断女孩应处于相对封闭区域,且很有可能在某座桥底下。随即,他打开地图找到符合条件的位置,指挥民警立即前往。果不其然,民警在一桥底下成功将欲跳河女孩救下,并将她带回了父母身边。

今年80岁的周老太是小区有名的“辣婆”,与他人一语不合就要吵架,一吵架非得“赢”不可,不“赢”不罢休。以前老伴在世时经常会劝慰,居民看在她老伴的面上,不计较。自从老伴去世后,老太愈发控制不了情绪。这不,前几天与隔壁邻居今年73岁的老王因猫碗的放置发生口角,老太就天天指桑骂槐喋喋不休。这天老王实在忍不下去,就上门说“理”,结果可想而知,两人一语不合竟动手打了起来。老太操起一旁的铁锹向老王扑过去,老王见势不妙,上前夺下铁锹,把老太按在地下抡起拳头就打,直到邻居听到老太的呼救声,上前把两个人劝开,并报了警。民警赶到现场将两人带到派出所,并开了验伤单让两人各自去医院验伤,结果CT拍下来周老太三根肋骨骨折,鉴定为二级轻伤,老王则软组织挫伤。

周老太的儿子是个孝子,平时虽没与母亲



住一起,但对母亲很是关心,见母亲被邻居打伤,肋骨骨折,心疼不已,便提出让打人者赔偿15万元,并绳之以法。老王家境比较困难,仅靠自己微薄的养老金生活,妻子又是无业人员,15万元,对他来说是个天文数字。但自知理亏的他,没有选择上门赔礼道歉安慰周老太,而是设法找到一位平时与周老太有过结的旁人做了“周老太早在前几天从楼梯上摔下来,摔断三根肋骨”的伪证,以说明周老太现在的伤跟自己无关。老王的做法引起周老太儿子的愤怒,扬言要“报仇”,还找到了我。

听了周老太儿子愤愤不已的诉说,我心里有了谱。其当时并不在事发现场,我先跟老王通了电话。我问他两个问题,一是当天

以和为贵

是不是你主动到周老大家,为猫碗搁置之事责问周老太?二是周老太是否拿起铁锹准备打他?他一一做了回答。我问他如果周老太前几天就摔伤了,造成三根肋骨骨折,能拿得起铁锹吗?老王支支吾吾一时语塞。我告诉他作伪证是犯法的,把老大打伤了,且造成二级轻伤,不仅要承担民事责任,还要承担相应的法律责任。老王起先还强调自己是正当防卫,我告诉他正当防卫并不是把对方打伤。从双方的年龄、身体各方面来看,周老太都处于弱势,把铁锹拿下就可以了,不应该再把她按在地上打,这样的行为已经算故意伤害他人。其他不说,就说支付的各种费用,包括医疗费、护理费、交通费、必要的营养费,加起来

就不少。老王开始诉说自己的种种困难,我告诉他,法律面前人人平等,该赔偿的一分也不能少,关键是自己要知错即改,上门向周老太赔礼道歉,取得老人及其家人的谅解。据老王说,其实他们两家以前关系很好,自己和妻子经常照顾周老太夫妇,后来是因为周老太老伴去世后,老太经常出言不逊,两家关系才开始变得恶劣。

随后我又劝周老太的儿子,该赔偿多少应该依法办事,不能狮子大开口。首先,母亲也有责任,不考虑邻里关系,平时出口伤人,更不应该拿起铁锹打人,幸好被老王夺下。其次,母亲平时独居,子女不在身边,少不了邻里间的照顾,没必要斤斤计较。当下先照顾好母亲,让母亲早日康复。至于赔偿事宜,可以请民警出面当事双方坐下来好好协商,协商不成可以走诉讼程序,但邻里之间还是应该以和为贵。 人民调解员 青云