

正义网宁波6月27日电(记者蓝恒 通讯员尹婕 王天成)曾任职某保险公司投资经理的方某,被辞退后继续假冒投资经理身份,针对曾经的老年客户群体,虚构高收益投资理财项目,骗取钱款540万余元。近日,经浙江省余姚市检察院提起公诉,2022年6月16日,法院依法判处方某有期徒刑十二年六个月,并处罚金25万元;责令其退赔违法所得,返还给各被害人。

嘘寒问暖拉关系,伪造保单售卖“内部产品”

53岁的方某是宁波市某保险公司的女员工,因其善于沟通、能说会道,业务做得不错,很快就被提拔为了业务经理,同时也拥有了一批长期稳定的老年客户群体。

平日里,方某很会维护与这些老年客户的关系,她以“老姐妹”自称,经常对他们嘘寒问暖。她知道这些老年客户中有很多是子女在外地工作的空巢老人,于是经常会上门拜访他们,并且时不时约着一起出去唱歌吃饭,久而久之,方某获得了这些老年客户的信任,他们也拿她当作自家姐妹。

2013年10月,方某告诉一位70岁的“老姐姐”陈老太,说手头有个不错的内部投资理财项目,只有经理级别以上的内部员工才可以投资,风险小、收益大。方某还神秘地表示这个机会只留给关系好的老客户,并承诺陈老太只要把钱给她,她就会以内部员工名义投资,之后会把利息单独给陈老太,而方某自己也能完成公司业绩,是件一举两得的事情。于是,陈老太动了心,交给了方某10万元钱,方某也出具了盖有保险公司印章的保险投保单和银行存单。没过多久,陈老太如期拿到高额利息。就这样,尝到了甜头的陈老太在之后的几年里陆续追加投资,金额高达上百万元。

骗局败露 揭开“高级经理”真面目

然而赚钱的道路并非一帆风顺。2020年下半年,陈老太连续几个月未收到月息,而方某还在鼓动其加大投资。陈老太的家人怀疑其被骗,但她拿出方某给的投保单和银行存款凭条等各种文件,坚称方某不会骗自己。在家人的陪同下,陈老太前去该保险公司询问,却被告知方某早已被保险公司辞退。

原来,陈老太手里的各种凭证均系方某伪造,这一切都只是个骗局。被辞退后的方某,

拿着工作期间剩余的空白保单,同时从银行大厅取走银行存单,带着一枚伪造的保险公司印章,编造了一个稳赚不赔的投资理财项目,继续以保险公司高级经理的身份向以往的老年客户提供“理财产品”。

像陈老太的情况,远不止一人,方某老年客户群体中还有数位老人也被方某鼓动参与了稳赚不赔的“投资理财项目”。

身陷“虚拟货币”投资 打起诈骗的歪心思

原来,在方某任职保险公司期间,通过一位声称是教授的网友介绍,接触到了虚拟货币投资平台。小试牛刀的她,在初期也确实赚到了第一桶金。恰逢2013年其所在的保险公司内部改革,方某无法再担任经理职务,于是,她的心思渐渐不再集中于保险业务,而是迷上研究虚拟货币投资等各种“一夜暴富”的发财路径。2015年12月,方某由于沉迷虚拟货币而长期缺勤被公司辞退。

自从迷上虚拟货币投资,方某就砸下去了很多钱,然而,这些虚拟币网站不是封停就是无法提现,尚能打开的投资网站成为了方某的救命稻草,在一个红了眼的赌徒看来,只有加大赌注,才有翻本的可能。然而,当多年积蓄全部付诸东流,口袋空空的方某把目光投向了曾经工作积累下来的老年客户群体。

经审查,2013年至2020年期间,方某隐瞒自己不再是保险公司高级经理的身份,虚构该公司的投资理财项目,以支付月息6厘至1分2厘不等利息的方式,骗取被害人陈某等8人共计540万余元,所得款用于个人购买各类虚拟币等,实际造成损失504万余元。

来源：正义网