

为了过把“大款瘾”,28岁的花店店主徐某收取他人承兑汇票承诺全额兑现,再利用时间差套用他人现金,形成巨额亏损。之后,徐某为了维持周转,开空壳公司,请受骗者旅游、送高档礼品等讨好对方骗取信任,进而继续实施诈骗。在三四年时间里,徐某诈骗金额高达2790余万元,当亏空无法填补被逼得差点要自杀后,徐某走进了派出所投案自首。昨天,常州武进法院开庭审理了此案,徐某获刑十四年半,并处罚金50万元。庭审中,检察官都忍不住感叹,“包括我自己,我们很多人想不通你为什么要这样做?”

□通讯员 徐正诚 虞宙 现代快报记者 刘国庆

# “专钓”承兑汇票,蓄天价现金池 诈骗2790余万过足了“大款瘾”

事发武进,这位28岁的花店女店主因诈骗罪一审获刑14年半

## ■案发

### 诈骗2790多万,她走进派出所投案自首

姚先生是武进一个做土建工程的老板,2011年初的时候,经人介绍,他认识了“大老板”徐某。听朋友介绍,这个徐某虽然年纪轻轻,却很有背景。很多朋友到徐某那去兑现承兑汇票,居然不需要支付贴息的点数。也就是说,给她多少金额的承兑汇票,她就能兑现全额的现金。

有这种好事?姚先生抱着试一试的态度,送了几张几十万元

的承兑汇票过去。徐某收了票后,不久就很快地兑现了。

更让人想不到的是,徐某不仅能全额兑现承兑汇票,对这些送票给她的人,还经常送些高档礼品海鲜、水果。比如车厘子要几百元一箱,徐某经常一箱箱地送。

一打听,姚先生还得知,徐某开了一家大型花木工程公司,而且有亲戚在政府里当领导。姚先生就此对这个徐某信任有加,自

以为遇到了“贵人”。

但是到了去年七八月份,在和一个朋友一起让徐某兑现了2000多万的承兑汇票后,有600多万的承兑汇票,徐某却一直不支付现金。每次找到徐某,徐某都推脱说现金周转有点困难。

多次催要无果后,姚先生有些急了,终于在牛塘镇徐某开的一个花店里找到了徐某。大家在一起结了一下账目,最后,徐某写

了一张欠条,金额是820余万元。

隐隐感觉不太对劲的姚先生,拿到欠条后稍微定心了一点。但是,没过几天,姚先生却听到一个惊人的消息:徐某是个大骗子,已到派出所投案自首,她诈骗的金额高达2790余万元。而徐某所谓的花木工程公司是个空壳,公司里只请了一个会计。

随后,几十名受骗上当的人都到派出所反映了情况。

## ■自述

### 有钱“很过瘾” 没考虑后果

昨天,常州武进区法院开庭审理了此案。

承兑汇票不需要人家贴息,明明是亏本的事情,为何徐某要如此做?对此,在昨天的庭审上,徐某只是简单地说为了自己“私欲”,“一开始觉得这么多钱在自己身上可以周转,感觉很过瘾,自己买车买衣服,总认为后面的承兑汇票又有人送上门,可以弥补,以为可以一直这样下去。”徐某说,到后来实在窟窿太大,被别人逼得急了,想到了自杀。后来在家人的劝告下,她到派出所自首。徐某还说,自己到后来深陷其中,没考虑过后果。

“包括我自己在内,我们很多人对你的做法都想不通。”在昨天的庭审上,公诉人也忍不住发表意见说,徐某的行为是为了她自己想当大款的欲望,“很享受这么多钱在自己身上的这个过程,狠狠过了一把‘大款瘾’,在一种畸形的非同常人的追求享受的心理作用下,一开始很享受到很多钱在自己身上,到后来不得不弥补亏空越陷越深。这两三年来,你用于个人的挥霍充其量也就两三百万元,可是你造成了多少人的损失?”面对公诉人的提问,徐某沉默不语。

在最后陈述阶段,徐某也简单地说自己对不起大家,“现在弥补不了,今后也不知道是否有机会弥补。我应该受到惩罚。”除了这些简单的话语,徐某没有再说什么。

## ■一审

### 她因诈骗罪 一审获刑14年半

庭审中,武进区检察院指控,徐某在2008年至2011年8月间,为满足畸形消费享受心理,收取他人银行承兑汇票承诺金额兑现,她再向别人贴息兑现,利用时间差套用他人资金,由此形成巨额亏损。徐某为维持周转,一方面租房、购车成立空壳公司维持场面,请受骗者旅游、送礼等讨好受骗者,骗取信任;另一方面继续大量收取他人的银行承兑汇票免息兑现套取现金,以租房冒充其通过关系拿到的内部低价房出卖骗取定金、购房款,以做绿化生意周转等为由向他人借款,拆东墙补西墙。至案发,徐某共实施诈骗作案34起,骗得现金及银行承兑汇票折合人民币2792.017万元,所骗赃款被其用于银行承兑汇票兑现贴息、送礼和个人挥霍。

最后,法庭当庭判决:徐某犯诈骗罪,被判处有期徒刑14年半。据了解,这也是近年来常州审理的普通诈骗案件中,数额最大、经济损失最大的案件。

(除徐某,其余人物为化名)

本版漫画 张冰洁

## ■为过大款瘾,她疯狂诈骗



### 1 花店店主贴息 拉承兑汇票

今年28岁的徐某,在黑龙江读到高中一年级就辍学了。来到常州武进区牛塘镇后,徐某先是在一家轴承厂上了两年班。2005年,徐某在当地镇上开了一家叫“薰衣草”的小花店。在开店的时候,有一些买了她的花的客户,会拿一些承兑汇票过来结账。

只有高中文化的徐某对承兑汇票一开始也不懂,只知道去兑现的时候,需要提供承兑汇票的人支付6到8个点的贴息。为了能拉点生意,徐某没好意思问客户要贴息的钱,都是自己将亏空补上去的。

听说徐某兑现承兑汇票不需要贴息,很多人在朋友的介绍下,都慕名找到徐某,将一张张承兑汇票送过来。徐某将这些汇票收下后,都先付一半现金,然后过段时间再全额付完,一分钱不收贴息的钱。

据徐某称,从2008年至去年8月底案发,她承兑汇票有1亿多元。而这些承兑汇票,她每兑现一次,都要亏一笔。

### 2 开家空壳公司 请会计每天上班

刚开始送过来的承兑汇票只有一二十万元,徐某都是利用汇票承兑的时间差,将后面收到的承兑汇票兑现后来填补前面自己贴息的亏空。但是到了2008年年底的时候,找到徐某的朋友越来越多,有时候一张票就高达几百万元。

但为了面子,徐某还是对这些汇票照收不误,好拆东墙补西墙有钱补前面亏空。徐某开始租房,成立一家名为薰衣草的花木工程公司。而为了让别人相信她确实有这个公司,虽然没有一笔业务,徐某还专门请了一个会计每天到办公室上班。

在亲戚朋友的眼中,徐某已经是一个大老板。为了撑场面,徐某用承兑汇票骗取的钱购置了三辆轿车,每辆都是二十多万元。徐某还租用了常州市新北区一幢别墅,年租金就要三十多万元。除此之外,徐某还经常出入名牌衣服、包、鞋店,到案发,徐某光欠一家衣服店的服装费就有七八万元。

### 3 为讨好客户 频送高档礼品

为了撑场面取得别人信任,徐某主动多次邀请她的那些主动送承兑汇票过来的老客户去全国各地旅游。据徐某称,这两三年来,光这些旅游的费用就花掉了100多万元。其次,为了讨好客户,徐某订购高档海鲜、水果送给他们。这些钱的来源,都是徐某利用时间差,用后面送来的大量承兑汇票兑现的。

除了租房的把戏,徐某为了弄到钱,后来就打起了两家烟酒店的主意。先通过熟人介绍,去烟酒店拿烟卡,再将烟卡换成现金供自己用。到案发的时候,徐某骗两家烟酒店的金额分别高达106万元和49万余元。

另外,徐某还以自己做工程投标、开广交会做生意为名,直接向周女士借款350万元,至案发仅归还20万元。其余还有多人也被徐某以这种手段将钱借走。

### 4 租下房子再卖 居然组织看房团

到了后来,徐某发现承兑汇票的窟窿越来越大,无奈之下,徐某想到了一个办法,将别人的房子租下来,然后卖给别人。有一次,徐某就找到一个客户,告诉她自己可以拿到内部房,一下子组织了6个人的看房团。而去的那些房,都是徐某事先通过中介租下的毛坯房。看完房,大家都很满意,徐某就告诉他们需付首付款以及进户费,一下子骗了42万余元。采用这种办法,徐某先后卖了十几套“内部房”。后来有两个人催得急,徐某还将两套房子分别以120万以及70万的高价买下,又分别以四十几万和三十几万的价格卖给那两位。这两套房子,徐某就一下子亏了100多万元。

更为离谱的是,徐某连自己的叔叔和舅舅也不放过,骗他们买房的首付款和进户费。他们催促办房产证的时候,徐某还让自己蒙在鼓里的母亲去搪塞,说内部房要过段时间才能办手续,以此拖延。