

女子借款8000万后跑路 写“自白信”忠告他人别太贪

正如李芳在“自白信”中所说的,“到了今天这个地步,就是贪”。面对诱惑时,永远要提醒自己:天上不会掉馅饼。如果你还抱有幻想,那么就看看下面的案例,让自己醒醒吧……

区域新闻

昨天,市民张女士(化姓)拨打现代快报96060热线反映,说自己被朋友借走了5000多万元,现在这位朋友跑了,自己的钱也没了着落。据了解,借款人名叫李芳(化名),今年50岁。据了解,李芳向30多人借了钱,借款总额高达8000多万元。目前,南京警方已经介入调查。

现代快报见习记者 廖健伟



给债主的“自白信”

今天这个地步,就是贪

我害人又害己,现在已经走投无路,只能选择跑路。

求你们的原谅是不可能的,我真的不想伤害你们,但事实上,你们是我伤害最深的。两年前如果我清醒一点,和你们摊牌的话,结果一定不是现在这样,但是,我当时不死心,想努力把损失减少到最小,所以才走上了今天这条不归路,也把你们推向了深渊。

某某,记得你上个月借200万给我的时候在我家说的话,你说,你赌的是命,万一有什么闪失,命就没了,当时听了你说这话,心里就像刀绞一样,我害得你们倾家荡产,我死一百回,也解不了你们心里的恨。我是千古罪人,本想大家都挣些钱过好日子,结果一个坑十个,十个坑百个,害了一大群人。

人都太在乎自己的欲望,才会在乎别人的反应,贪心得少,别人就难以找到和利用你的欲望,实现他的目的。我之所以到了今天这个地步,就是贪,希望你们引以为戒,不要再走我的老路。

……

李芳

借钱 “她说自己在和银行合作业务”

张女士称,2008年开始,李芳以和银行合作电子借贷业务为名,开始向张女士借钱。“刚开始每次也就10万、20万的样子。”张女士说。借了钱之后,李芳会每月按时把约定的利息打到张女士的银行卡上。张女士越来越信任李芳,从2012年开始,李芳借钱的数目也越来越大。

据了解,李芳向30多位债主借

款的理由都是自己在和银行合作业务,需要资金,而大家也都是冲着有银行的保障,才愿意将钱借给李芳。期间,李芳为了得到大家的信任,还将某银行做信贷部主任的亲戚搬出来。“我们去查过,确实有这个人存在,不过李芳说银行不允许员工干这个,所以叫我们不要和她亲戚提这件事。”另一位债主邓女士(化姓)说。

出逃 临走前又向朋友借了2000多万

张女士介绍,11月6日是约定的付利息的日子,之前每次都很准时的李芳,这次却没有把钱打到她的卡上。

随后,张女士的儿子来到了李芳家里。据保姆说,李芳是11月5日离开家的,还分三次带走了3大包衣服,张女士立马反应过来,李芳很可能是逃跑了。

张女士通过李芳家里留下的通讯录联系上了其他债主,一算,李芳借的钱竟然超过了8000万。就

在李芳出逃的前两个月里,李芳向几乎所有债主又借了一圈钱,总额高达2000多万。

所有债主中,借款数额最大的就属张女士,她前前后后借给了李芳5700万,而借款数额超过1000万的,除了张女士以外,还有两个人。据了解,张女士家里是做建筑板材生意的,自己有些积蓄,但5700万里,有不少也是从亲戚朋友那借的,现在自己都不敢和朋友们提这个事。

前夫 “她痴迷赌博,我也是受害者”

李芳的前夫王先生介绍,自己原本在安徽工作,为了和李芳在一起才在1988年来到南京定居。

2004年,由于李芳痴迷于赌博,自己多次劝说无果,在忍无可忍的情况下,王先生只有选择和李芳协议离婚。

王先生说,李芳也从他那借了

三四百万,说要去投资,为了给前妻钱,他不但和家里人借钱,自己的房子也拿去做了抵押贷款,现在,他也和其他受害人一样,不但完全联系不上李芳,还要负担这些债务。

王先生表示,自己会配合警方的调查工作。

4900万 南京170多人被骗 南京“办事处”5人昨日受审

徐州男子孙木子洋声称投巨资建设邳州海茨热电厂,以此为理由向公众集资,涉案金额达到5亿元,还在南京设立了“办事处”。昨天上午,“办事处”5名业务人员在南京玄武法院受审。他们许诺6%的月息,非法吸储4900多万元,170多人被骗。实习生 孙孟霖 现代快报记者 马薇薇



现代快报3月28日相关报道

【案情回顾】 涉案5亿多,光南京就有4900多万

根据徐州警方的调查,邳州海茨热电厂的投资人名叫孙木子洋。2010年至2011年9月间,他作为法人代表,以江苏中本新能源发展有限公司投资、收购邳州市海茨热电厂的名义,先后集资超过5亿元。而光南京驻点“办

处”,就非法吸收公众存款达4900多万元。

在东窗事发后,孙木子洋在2011年9月逃往日本,今年3月23日被押解回徐州。2012年,南京警方将南京“办事处”的成某等5人陆续抓获归案。

【受害者】 “损失惨重啊,我真不该这么贪心”

年近70岁的李奶奶昨天一早就从家赶到了法院门口。接近9点,门口的人越来越多,他们都是这起案件的受害者。

“你投了多少钱?”“十来万吧。”“哎,没有我惨,我把房子都抵掉了,投了100多万元进去,损失惨重啊。”现代快报记者听了一圈,类似的受害者竟多达十几个。

“要不是熟人介绍的,我才不会把钱投入进去呢!”一位中年妇女抹着眼泪说,而另一位年龄相仿的受害者则在一旁哀叹:“这可是我弟弟看病的钱啊,现在都套进去了,该怎么办啊?”他们自责不该贪心,就盼望着法院能早日裁决,更希望能够拿回自己的钱,“哪怕十分之一也好。”

【庭审现场】 5被告人愿意退赔非法所得

参与非法集资的一名重要人物朱某,自称早就“金盆洗手”了。朱某称,2011年1月,她带人去徐州总部考察时,发现孙木子洋并没有将钱投资在热电厂上,而转向其他业务,朱某觉得有诈,于是立即抽身,将投资的200多万元抽了回来,“我也告诉客户了。”

法官表示,即使她在案发前

已罢手,但拉拢了那么多人前来投资,造成了如此大的损失,从中获利,她的行为已经触犯了法律。据了解,朱某光佣金就拿到了20多万元,此外还有投资获得的利润也达到20万元以上。另外几人的佣金也有数十万元。五人均表示愿意退赔这些非法所得。昨天的庭审持续了一天,法官表示将择期宣判。

8000万 南通161人被骗 同样是轻信了高额利息的许诺

快报讯(通讯员 顾建兵 记者 陈莹)11月15日,南通市中级人民法院一审宣判一起涉案金额达8074.96万元的特大集资诈骗案件,共有161名被害人被卷入这场骗局。

南通28岁的蔡国庆曾经在某银行信用卡中心,从事购买业务代表工作,2008年11月3日离职。此后,他无固定职业,也没有收入来源,但又喜欢买奢侈品,每月花销好几万,为此借了高利贷,不久就欠下几十万。

他对父母谎称仍在银行工

作,银行有存款任务,让父母帮助借钱。同时,他私刻某银行的印章,伪造银行工作证明,以月息三分至七分不等的高额利息,或称能免息贴现未到期承兑汇票为诱饵,非法集资,骗得被害人王某、李某、刘某等161人人民币8074.96万元。

这些骗得的钱,蔡国庆除了还债外,继续高消费,此外还用来奖励被害人汽车、手机、出国旅游等,至案发尚有人民币5207.6574万元无法归还。法院审理认为,蔡国庆已构成集资诈骗罪。



漫画 俞晓翔

警方

正在核实 已反映给上级部门

李芳在离开家的时候给自己最大的债主张女士和自己的前夫王先生分别留下了一封信。两封信里,李芳都承认自己其实没有和银行有过任何合作,刚开始是把借来的钱给了江苏一家担保公司董事长做投资,刚开始还能赚点钱来维持。

可是2012年,这个担保公司的董事长出事跑路了,自己这边就欠下了一屁股的债。

李芳承认,后期她借来的钱,大部分都是用来给债主们付利息了。出逃前,她每个月光利息的支出就有300多万。最终,由于实在是支持不下去了,她只能选择逃跑。

11月26日,没能如约见到李芳的债主们去了李芳家附近的派出所报了警。目前,警方正在进一步核实此事,并已经将此事反映给了上级部门。