



陈怡在看守所接受采访

涉案金额高达13亿元 3000多人损失8亿多元 “泛鑫骗局”一审宣判 “美女老总”被判死缓

携带巨额现金、首饰和奢侈品等财物潜逃境外,后在斐济被抓获,戏剧化的情节曾引爆舆论热点。震惊全国的“泛鑫保险骗局”案11日在上海一审宣判,有“美女老总”之称的被告人陈怡以集资诈骗罪被判处死刑、缓期二年执行。从2011年开始执掌泛鑫,到2013年7月“携巨款带恋人”一同逃亡海外被捕,到2014年7月份公开庭审,再到如今判决落地,涉案金额高达13亿元的“泛鑫骗局”具体细节一一呈现在公众面前。值得注意的是,类似泛鑫以“高收益”为幌子的理财骗局还有不少,投资者应该以此为戒,避免落入所谓的“高端理财”陷阱。 据新华社

水厂与政府“掐架” 万余群众遭停水

记者从河南杞县县委宣传部获悉,从10日下午起,当地一家自来水公司突然停止运转,全县城区一万多名群众日常用水受到影响。初步了解,涉事水厂由私人投建,停水系当地政府和水厂之间的纠纷引发。

杞县县委宣传部对水厂停水事件给予确认。截至11日15时左右,水厂供水已经恢复。

记者从多个渠道了解到,按照自来水公司与县政府签订的合同,政府应于2008年4月前提供水厂建设用地。然而直到2011年,县政府才提供了一块与群众存在纠纷的建设用地。在此背景下,水厂施工屡受阻挠,建建停停。为解决群众供水问题,新水厂最终在未完工的情况下开始紧急临时供水。时至今日,新水厂仍然没有大门。 据新华社

最高法受理 周正龙申诉

“挺虎派”专家称至少有8只虎

前天上午,因“华南虎照片造假”事件入狱的陕西农民周正龙,在律师及“挺虎派”专家刘里远的陪同下前往最高法院申诉。

前天下午,北京师范大学生命科学学院副教授刘里远告诉记者,从上午9点开始,最高法院立案庭法官和周正龙等人进行面谈。一个多小时后,法官表示受理此案,并建议周正龙拿出一份“虎照”真实性的鉴定书。

和周正龙的态度一样,刘里远坚持认为周正龙当年拍下的照片为真。刘里远表示,大巴山上确有老虎,根据留下的不同痕迹和活动轨迹,估计老虎的数量至少为8只。 据《京华时报》

法槌落下

2月11日,上海市第一中级人民法院就原上海泛鑫公司实际控制人陈怡、公司高管江杰集资诈骗案进行一审公开宣判。被告人陈怡被判死刑,缓期两年执行,剥夺政治权利终身,没收个人全部财产;江杰被判无期,剥夺政治权利终身,没收个人全部财产;继续追缴违法所得人民币8亿余元,不足部分责令退赔;扣押、查封在案的赃款、赃物等依法处置后予以发还。法院宣判后,被告人陈怡、江杰未当庭提起上诉。

一个死缓一个无期



昔日“美女老总”陈怡



原泛鑫高管江杰

引发整顿

6家险企卷入漩涡

卷入“泛鑫”这一漩涡的险企共有6家,分别是阳光人寿、昆仑健康保险、海康人寿、泰康人寿、幸福人寿、光大永明等。据记者了解,案发后,为了最大限度保护客户利益,客户损失由保险公司先行完成垫付。

当然,这几家险企也因为“泛鑫案”而遭到重创,保费收入大打折扣。如幸福人寿的财务报告显示,已于2013年年底计提1.84亿元作为泛鑫案的保险兑付款项,并冲减当年保费收入。海康人寿也同样表示,预计泛鑫案应收款项为1.6亿元。

“美女老总”陈怡跑路事件,不仅重创了保险公司业绩,还在随后引发监管部门对全国保险中介的大整顿。促使监管部门规定,保险公司、保险专业中介机构不得销售未经相关金融监管部门批准的非保险金融产品。

泛鑫骗局

2010年初,陈怡、谭某(公司实际控制人之一,另案处理)与时任泛鑫公司法定代表人的刘某签订协议,挂靠泛鑫公司开展寿险代理销售业务并支付管理费用。此后,陈怡、谭某以泛鑫公司江苏路营业部名义对外开展业务,由陈怡任负责人并负责财务,谭某任市场总监并负责业务、人事管理。

陈怡与谭某经合谋,将保险公司20年期的寿险产品拆分成1-3年的短期理财产品对外销售,骗取投资人资金,并对相关保险公司谎称该资金为泛鑫公司代理销售的20年期寿险产品的保费,通过保险公司返还手续费的方式套现。通过此类“长险短做”

“长险短做”后跑路

业务,泛鑫公司迅速发展。

2011年,泛鑫公司法定代表人变更为陈怡。2012年6月,刘某与陈怡签订《股权转让协议》。由此,泛鑫公司江苏路营业部以及收购之后的泛鑫公司实际由陈怡及谭某控制。

2012年,陈怡还伙同江杰以收购的方式先后实际控制了浙江永力保险代理有限公司湖州分公司和杭州中海盛邦保险代理有限公司。2010年2月至2013年7月,陈怡、江杰先后以泛鑫公司、永力公司、中海盛邦公司名义与昆仑健康保险股份有限公司沪、浙分公司、幸福人寿保险股份有限公司沪、浙分公司等签订了《保险代理协议》,并在沪、浙两地招聘了

400余名保险代理人组成销售团队,由代理人或通过银行员工在沪、浙等地向4400多人推销上述虚假的保险理财产品累计人民币13亿元,并利用上述手续费返还的方式套取资金10亿余元。至案发,共造成3000余名被害人实际损失8亿余元。

2013年7月28日,陈怡、江杰发现资金链将断裂,遂将近5千万港币转至香港后,携带83万余欧元等巨额现金和首饰、奢侈品等财物潜逃境外。同年8月19日,陈怡、江杰在斐济被抓获。

2014年5月,上海市人民检察院第一分院向法院提起公诉。同年7月,上海一中院依法进行公开开庭审理。

庭审交锋

庭审中,被告人陈怡对起诉书指控其犯罪的基本事实没有异议,但辩称其实施的行为不构成集资诈骗罪,而构成职务侵占罪。被告人江杰亦辩称其行为不构成集资诈骗罪,其辩护人则认为,本案系单位犯罪,江杰实施的行为应当认定为窝藏罪。对此,本案主审法官吴循敏一一作了回应。

第一、本案属于个人犯罪。吴循敏表示,本案被告人陈怡等的违法所得不归单位所有,“长险短做”的经营模式不能创造任何利润,单位并未获益,且陈怡将套现部分中的1.2亿元用于个人挥霍。同时,自2010年2月至案发,泛鑫

难逃集资诈骗罪

公司等公司经营的唯一业务就是销售虚假理财产品,属于“以实施犯罪为主要活动”,故根据最高人民法院有关司法解释,本案不属于单位犯罪而应认定为个人犯罪。

第二、陈怡的行为构成集资诈骗罪。吴循敏说,根据《中华人民共和国刑法》的相关规定,职务侵占罪是公司、企业或者其他单位中主管、管理或者经手本单位财物的人员,利用职务便利并且具有非法占有的目的,实施了将本单位财物非法占为己有的行为。而被告人陈怡具有非法占有的故意、欺骗的行为及针对不特

定人群实施诈骗等特点,系使用诈骗方法非法集资,故其行为不构成职务侵占罪,而应认定构成集资诈骗罪。

第三、江杰的行为也构成集资诈骗罪,且系共同犯罪。“窝藏罪系指行为人为明知是犯罪的人而为其提供隐藏处所、财物,帮助其逃匿的行为,前提条件是行为人与犯罪人无事前的通谋。”吴循敏指出,根据被告人江杰进入泛鑫公司的时间、工作职责、实际工作内容及其他涉案人员的供述等,依法能够认定江杰主观明知泛鑫公司人员拆分寿险产品作为理财产品进行销售的实际情况。

并非个案

警惕高端理财陷阱

其实,“泛鑫骗局”并不是个案,以高收益率诱使投资者购买所谓“高端理财”产品,之后卷款潜逃的案例近年来屡见不鲜。现在金融市场上各类鱼龙混杂的理财机构层出不穷,投资者不仅要看收益,更要看风险。

泛鑫的一名投资者许女士告诉记者,她当时购买了一份泛鑫50万元的所谓高端理财产品,承诺一年到期,收益率为10%,但直到泛鑫案爆出后,她才知道自己上了当。

同样,去年在上海还发生了一起高端理财诈骗案。第三方投资公司帕拉迪以销售高收益理财产品的名义,从投资者手上骗取了数千万元的理财资金后,老板随即卷款潜逃,只留下空荡荡的办公室。

西南财经大学研究员吴泞江表示,由“泛鑫骗局”等案例需要提醒投资者的是,目前投资产品种类很多,购买的渠道也很多,但对于投资者来说,最重要的是要认清收益越高风险就越大的道理,不要盲目地追求高收益率。

天天出彩

体彩超级大乐透(35选5加12选2) 第15018期

开奖结果: 04 07 10 23 31 +03 07
本期中奖情况
奖级 中奖注数 每注金额
一等奖 基本 1注 10000000元
追加 0注 0元

体彩排列3(15042期)
中奖号码:2 3 2
奖级 中奖注数 每注金额
排列3直选 452注 1040元
排列3组选3 670注 346元
排列3组选6 0注 173元

体彩排列5(15042期)
中奖号码:2 3 2 7 1
奖级 中奖注数 每注金额
排列5直选 33注 100000元
福彩“七乐彩”(2015018期)
中奖号码:2 4 8 12 15 19 28
特别号码:14
奖级 中奖注数 每注金额
一等奖 0注 0元

福彩15选5(2015042期)
中奖号码:3 5 8 10 14
奖等 中奖注数 每注金额
特别奖 0注 0元
一等奖 205注 1560元
二等奖 10596注 10元

福彩3D游戏(2015042期)
中奖号码:5 2 1
奖等 江苏中奖注数 每注金额
单选 701注 1040元
组选3 0注 346元
组选6 1186注 173元

福彩东方6+1(2015018期)
中奖号码:9 3 5 9 9 9
生肖码:羊
奖等 中奖注数 每注金额
一等奖 0注 0元
二等奖 1注 44951元

体彩鸡毛信

今晚7位数奖池1168万!

2月10日,体彩7位数15024期开奖,当期特等奖无人中出,这样该玩法奖池继续向上攀升,今晚开奖前已达1168万元,足以开出2注500万元,敬请关注。(苏彩)