

万宁

本报讯 今年3月24日,一场争吵让万宁市大茂镇居民曾某的家陷入了一片混乱。“先后投入56.94万,存折里14万元打水漂,还莫名其妙被人上门追债。”蹊跷的是,曾某妻子赖某说,虽然她先后花了几十万买私彩,对方却从未给她任何凭证。

记者 畅凯 文/图



赖某称现在很后悔

A 手握“财政大权”,却背着家人把钱拿去买私彩

赖某和丈夫曾某今年都是64岁,两人勤劳持家一辈子,好不容易把四名子女拉扯大。曾某脾气好,家里大事小事都听老伴的,甚至把“财政大权”都交给老伴管理。

赖某读完小学三年级,就没再上学了。虽然文化程度不高,但她能吃苦,把小家庭操持得井井有条。2014年,一家子开始在大茂镇附近一座叫做鸡姆寨的山上搞养殖、种植,主要是养猪,最多时养了200多头,日子渐渐风生水起。

郭某是曾某的邻居,他有个女儿叫郭某。曾某说,2019年年初,他发现老伴时常到郭某家串门,一开始他没在意,以为只是因为两家人关系好。事实上,赖某上郭某家串门,是为了找郭某买私彩。

赖某说,她平时没什么爱好,除了劳作就喜欢买买私彩,“一开始玩得小,就当是一种娱乐。因为我平时在山上喂猪,忙起来常常没时间付钱,我又不会用智能手机,仅有一部老人机也只会接打电话。于是我就想,干脆直接把存折给郭某,把密码告

诉她让她自己去取,这样一来我就不用老跑银行了。”

这本存折的流水显示,自2019年2月23日开户以来,不到50天先后存入了14万元;同年3月26日,取款4万元,4天后再次取款4万元……到2019年4月11日,存折上的14万元被全部取出。

赖某说,期间她还从郭某表哥吴某处购买过私彩,因此,这14万元应该是被这二人取走的。

赖某回忆,去年年初,她在自家附近将存折交给了郭某,次日将存折取回并带回了养猪场,“隔了大约2天时间,因为我在吴某处买了私彩,他来要钱。于是,我便让吴某把存折交给郭某。但是,吴某最后把存折给了谁,我就不知道了。”

“在那次之后,存折里剩下的钱,应该都是郭某取了,然而,我从郭某那里购买私彩,她从未来过给我任何凭证,一直是通过电话确认的。”赖某说,存折里的14万元被取出后,她找吴某拿回了存折。

花56万元,买了个“寂寞”?

六旬村妇买私彩花光14万元存款,却连“票”都没看到还背上40多万元“债务”,天天被人上门追“债”

B 花光存款借了外债,“回报”始终赶不上投入的“步伐”

被郭某告知存折里没钱之后,为了回本,赖某开始向身边的人借钱买私彩,先后借了10万元,借钱时间大约在2019年5月份之后。赖某说,因为存折里没钱了,于是郭某答应让她一个月结账一次,“后来买的私彩没中过,全赔了,最多的一期买了近4万元!”2019年5月7日,赖某找朋友借了3万元现金,给了郭某2万元,给了吴某1万元。之后又借了2万元,分别给了郭某和吴某各1万元。

为了把钱捞回来,赖某“屡败屡战”,不断投入更多的钱,殊不知这是个“无底洞”。每到开奖之日,赖某的电话便会响起来,基本都是郭某打来的,“我每次都采用‘包奖’的打法,一次至少25组号码,期间中也中奖,但没去领过奖金,都放在郭某那里,以便下次购彩。”赖某坦言,虽然期间有中奖,但根本不够填补之前购私彩留下的“窟窿”。

购买私彩的钱如同雪球般越滚越大,赖某借钱的次数也越来越多,渐渐背上10万元的外债。朋友们不愿再借钱,赖某只好找亲戚借钱。

赖某的大女儿回忆,2019年7月7日那天,因为母亲以死相逼,她只好将1万元现金给了郭某,并明确告知对方,今后不要再买私彩给赖某了。

然而,女儿帮还的这1万元,并没有让赖某回头,她又向亲戚借了4.5万元,全部投入到私彩里。赖某为了买私彩已经投入15.5万元,却一直未见到可观的回报。

C 莫名写下数张借条,每个月还要还3600元“利息”

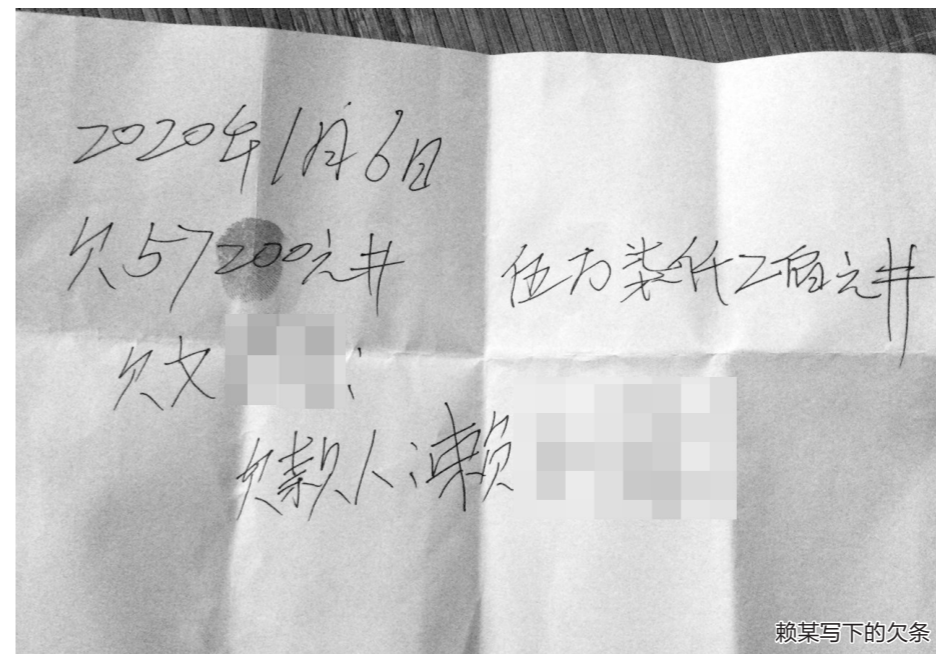
存款没有了,钱也借不到,赖某开始赊账打借条买私彩。她回忆称,这些借条和欠条,都是接到郭某母亲文某的电话之后才写的,而写借条的地点大多在郭某的家中,“文某说她可以当‘担保人’,让我写借条。我要求借条写上‘彩票’或者‘私彩’字样,但遭到拒绝。所有的借条,只写了借某某人民币多少钱。”赖某说,除了写给郭某的借条,还给吴某也写了欠款3万元的借条,甚至还写过一张“欠文某6.7万元”的欠条,均未写明何欠钱。

真金白银打了水漂,还写下一张张借条和欠条。赖某大女儿觉察到了母亲的异常,但数次追问,母亲只字不提。平时,赖某除了在山上养猪、搞种植外,还会出租餐具赚“外快”,手头上稍微有点钱了,便拿去偿还“利息”。“同样以现金的方式支付,比如借条是4万元,一个月就要还1000元的利息。”赖某算了一下,自己一个月至少要支付3600元的“利息”。

今年3月19日,赖某大女儿接到一个陌生电话,电话里的男子自称郭某某,是隔壁家的阿叔,说赖某欠了他家的钱。3月24日中午,郭某某一家人开始上门“逼债”。

因为担心前来追债的人有过激行为,赖某儿子在家里安装了监控。监控显示,3月30日、4月2日以及4月3日,吴某均上门“闹”过,拍打桌子,大声说话。而郭某某一家则是采取“聊天”的方式,坐着不走。

今年3月底,曾某一家前往万宁市公安局大茂派出所报了案。然而,随着调查的深入,警方发现事情没有这么简单,甚至有些棘手。



赖某写下的欠条

记者走访

“债权人”:赖某借钱买猪饲料,我没卖过私彩

7月13日,记者前往万宁市走访,大茂派出所所长翁书胜称,赖某一家人已经报案,目前笔录已做完,警方收集了相关证据,但在将证据送达万宁市公安局法制科准备以非法经营罪立案时,法制科审核发现证据不够充足,案件发了回来,现在需要补充侦查。

7月17日,吴某告诉记者,他以前确实卖过私彩,不过是很早以前的事。他承认从赖某手中拿过存折,取了4万元左右,但这是赖某欠他的钱。问及赖某为何向他借钱,吴某表示那是赖某要买猪饲料找他借的钱,其他情况他不愿意多说。记者从警方处了解到,在警方传唤吴某时,他也是这样的说法。

7月17日,记者电话联系了郭某。郭某告诉记者,她没拿过赖某的存折,里面的钱和她没有关系,他们一家人也没有卖过私彩,不过母亲文某曾帮赖某买过私彩。“我母亲有时很忙,我也帮着赖某买过私彩。”郭某说。

记者询问郭某通过何种途径帮赖某购买私彩,郭某称通过网络购买,但忘记是哪家公司了。郭某表示,赖某的借条或欠条,是她母亲帮赖某从其他人手中借的,所有的钱都以现金的方式交给了赖某,赖某借钱自称是要购买猪饲料。

但这一说法遭到赖某的否认。赖某告诉记者,2019年因为非洲猪瘟,家里养的猪都被无害化处理了,几十万元买猪饲料有啥用?记者向赖某求证购买私彩过程,赖某表示,她每次购买私彩都是通过打电话的方式,在电话里说自己要买什么号码,没有短信或手写的“码纸”能够证明她当时买了“私彩”。赖某称,她在购买私彩的过程中,除了最初存折里的14万元存款,其余买私彩的钱全是借的现金,通过银行根本查不到资金往来。

买私彩没有“码纸”,也没有转账记录,赖某二女儿说:“没有任何凭证,我们可以认为这就是套路或诈骗。”

事件进展

存折取款人另有他人,警方将从存折入手办案

7月14日,赖某家人前往银行,对取款记录进行了查询,这一查又发现了新的情况。几次取款,郭某均未出现,取款人除了吴某外,还有一个人叫张某某,连续取了两次款。“我确实把存折给了郭某,这个张某某我根本不认识,为什么又会出现这么一个人。”赖某疑惑。

赖某现在才恍然大悟,那些打私彩的钱,可能是被这些人套路了。赖某表示,她现在希望对方去法院起诉她,如果证据确凿,法院判对方胜诉,那该怎么还就怎么还,如果对对方败诉,希望他们不要再上门祸害她家人。“我买私彩已经错了,那些钱是否真的买了私彩我现在也不知道,他们一直不给我‘码纸’,也不给我资金清单。我现在不希望再错下去,只希望家里人好好的,往后我再也不

会碰私彩了。”赖某说。翁书胜告诉记者,警方正从私彩方面着手突破,但如没有更强有力的证据,下一步将从存折方面入手。

近日,赖某的家人告诉记者,媒体关注后,郭某试图联系他们,准备就还钱的事进行协商。但赖某的家人认为,现在应该走正规途径解决此事,不进行私下协商。

记者从警方处了解到,对组织参与“私彩”赌博,或为“私彩”赌博提供条件的,均属于违法犯罪行为。海南警方将继续严厉打击,采取扫街面、抓代理、打庄家、摧网络的模式,从组织链、资金链、技术链等方面,对“私彩”赌博违法犯罪进行全链条打击,特别将对“私彩”代理、幕后庄家等组织者、获利者进行严打。

赖某的“私彩账单”

存折存款

- 2019年3月26日,4万元存款被取走。
- 2019年3月30日,4万元存款被取走。
- 2019年4月2日,4.5万元存款被取走。
- 2019年4月11日,1.5万元存款被取走。

共计14万元

向朋友借款

- 2019年5月份,第一次借到3万元现金,交给郭某2万元,吴某1万元。
- 2019年5-6月份期间,第二次借到5万元现金,交给郭某3万元,吴某2万元。
- 2019年9月份,第三次借到2万元现金,交给郭某1万元,给了吴某1万元。

共计10万元

向家人借钱

- 2019年5-6月份期间,向哥哥借了2.5万元,其中1.5万元给了郭某,1万元给了吴某。
- 2019年5-6月份期间,向儿媳借了1万元,给了郭某。
- 2019年7月份,向大女儿借了1万元,由大女儿给了郭某。
- 2019年8月份,向姐妹借了1万元,给了郭某。

共计5.5万元

借条和欠条

- 2019年5月到6月份,赖某打了一张4万元的借条,由文某向其二姨夫家担保,借条交给了文某。
- 2019年5月到6月份,赖某打了另一张2万元的借条,文某担保,借条给了文某。
- 2019年7月份,赖某打了一张5万元的借条,借条交给了文某。
- 2020年1月,赖某打了一张3万元的借条,由郭某某担保,借条由郭家人保管。
- 2020年1月6日,赖某打了一张5.72万元欠条,只写明欠文某钱,没有欠款原因。
- 2019年5月到6月份,赖某给吴某写了一张借条,她只记得借条内容写了借3万元,由吴某母亲文某风担保。

●另,没有写借条的还有4.72万元,这是欠吴某的钱。吴某4月2日到赖某家中,让其写成借条,但因不能注明明细遭到赖某及家人的拒绝。

共计27.44万元