

明镜周刊

刑事检察

2022年7月12日

第1388期

本刊策划 李英华
杨波
编辑 马菲菲
美编 任梦媛
校对 台霏霏

联系电话
010-86423385
电子信箱
lyh@jcrb.com

新拍案

自助结账

大型商超内,人工结账柜台越来越少,自助结账柜台则越来越多。挑选商品、扫码支付、装袋走人,既降低了人力成本,又提高了结账效率;既不用长时间排队,也不需要面对面接触。特别是在新冠肺炎疫情防控期间,自助结账方式为我们提供了更多安全保障。如此虽然方便快捷,但也极有可能被不法分子钻空子。江苏的周某就深谙此道,屡试不爽,当然最后还是难逃法律制裁。

在某超市的一次购物中,周某偶然间发现自己扫过的一件商品没有出现在付款订单中,遂动了歪心思,准备利用这个发现省点钱。今年3月下旬的一天,周某再次来到该超市,拿了两个品牌的白葡萄酒放在购物车中,假装结账来到自助结账柜台前,然后拿着东西径直离开回家。第一次得手没几天,尝到甜头的周某又再次来到这家超市。这一次,他虽然付钱买了一些火锅食材,但偷偷拿走的清酒、葡萄酒以及海鲜食材却没有付钱。

就这样,在不到一个月的时间里,周某先后六次光顾该超市,以不扫码的方式进行盗窃。盗窃的东西也是五花八门,既有酒类饮品,也有洗漱用品,还有海鲜、肉类、茶叶等物品,有的是放入购物袋不扫码拿着就走,有的则是部分扫码、部分不扫码,总价达数千元。案发后,周某如实供述犯罪事实,退赔被害单位全部损失,取得谅解。经检察机关提起公诉,法院于今年5月以盗窃罪判处周某拘役三个月,缓刑六个月,并处罚金。

自助结账,实际上也是对消费者的一种信任。但在蝇头小利面前,却有一些人如同周某一般辜负了这种信任,一味钻漏洞、薅羊毛。究其原因,无外乎是贪心作祟,忘了“伸手必被捉”的古训,自以为神不知鬼不觉,却不知一举一动已经暴露在超市的监控之下,“只想贪小便宜却最终吃了大亏”,真的是得不偿失。

自助虽方便,但也要筑牢“安全门”。消费者当然要自觉,但经营者更要负起责任。自助结账并不意味着放任不管,张贴警示标志、设置防盗安全门、增加引导人员,这些举措同样不能少。唯有如此,才能堵上漏洞、消除隐患,营造更加舒适、愉悦的购物环境。

(本期坐堂 王宇)



本刊投稿邮箱
扫码加入QQ群

为了让女儿高考如愿上个好大学,银行行长花钱托关系,为了筹措“活动经费”甚至不惜利用手中职权骗取贷款、违法发放贷款,没想到遇上了骗子——

3.5亿元“活动经费”打了水漂

□本报记者 郭树合
通讯员 张海亮

“我姨父是高校副校长,并且和教育部多位领导熟识,路子广得很,可以安排孩子上个好大学……”受赵某河这句并不高明的谎言蛊惑,心忧女儿学业的某银行行长李某先后26次上当受骗,成了一名可怜的受害者,并一步步从一名领导干部蜕变成了骗取贷款、违法发放贷款的“蛀虫”。

近日,李某因犯骗取贷款罪、违法发放贷款罪,被法院判处有期徒刑七年。在此之前的3月11日,山东省高级人民法院对赵某河诈骗案作出终审裁定,驳回赵某河上诉,维持原判。

至此,这桩历时七年、涉案金额高达3.5亿元的特大诈骗案件,终于画上了句号。

1065万元的天价运作

2020年7月19日,山东省滨州市某银行行长李某因涉嫌骗取贷款罪、违法发放贷款罪,被公安机关逮捕归案。在证据面前,李某如实供述了自己的犯罪事实。然而,高达数亿元的涉案款却不翼而飞。这笔巨额钱款究竟去了何处?

带着疑问,办案人员对李某的经济收支情况进行了详细筛查,发现李某近5年来有大笔款项分别转入北京、内蒙古等地账户,赵某河诈骗的犯罪事实随之浮出水面。2020年7月24日,滨州市公安机关将赵某河抓获归案。

2014年底的一天,来自内蒙古自治区赤峰市的赵某河,在受邀到高中同学家中做客时,认识了时任滨州市某银行行长的李某,闲聊中得知2015年3月李某的女儿准备参加高考艺术类考试,但成绩不够理想。赵某河对李某说“这事不难办”,声称自己的姨父霍某担任内蒙古某高校副校长,并且与教育部多位领导熟识,可以帮着问问,让孩子上个好大学。

闻听此言,正为此事发愁的李某立即请赵某河帮忙问问。二人此后交流较多,加之赵某河家庭背景较好,李某对赵某河虚构的教育部“郭部长”、北京某学院“曹院长”和北京某大学“顾校长”等一连串身份深信不疑,更对其大包大揽的入学操作满怀期待。

2015年3月10日,在李某一家的期盼中,赵某河开始了“安排”行动。

“上大学首先需要选号,这是必须的上学流程!”赵某河声称,已经委托自己的姨父霍某帮忙牵线搭桥,但必须先付一笔活动经费。对此,李某不加怀疑,先后向赵某河转账100余万元。

两个月后,赵某河再次找到李某,谎称需要办理北京某学院的艺考合格证,并安排李某之女进入该校学校就读,但活动经费明显不够。对此,牵挂爱女学业的李某毫不犹豫,又迅速向赵某河追加活动经费,前后将近300万元。

2015年6月下旬,赵某河通过电话再次联系李某,虚构了教育部内部局域网有一个可以在后台查看大学录取情况并能修改高考分数的“小数据库”,随后又以开启“小数据库”需要缴纳保证金及提档需要担保金为由,向李某索要665万元。

至此,一番价值1065万元的天价运作下来,李某满以为女儿上学的事已经是板上钉钉,对于赵某河的深厚背景更是大为折服。

购买教育基金才能办正式学籍

2015年7月,李某的女儿进入北京某学院继续教育学院学习。当李某发现女儿没有正式学籍时,便反复向赵某河询问到底是怎么回事。情急之下,赵某河又迅速编织了另一个“桥段”。

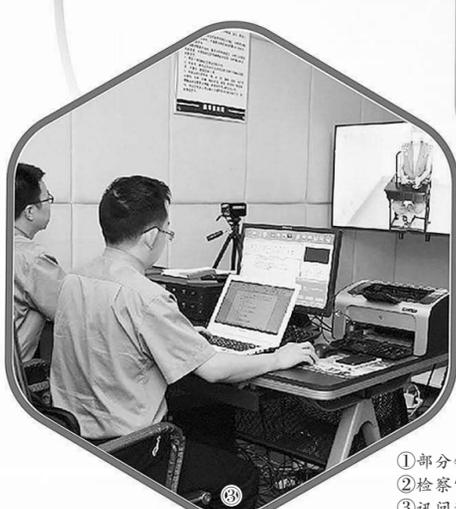
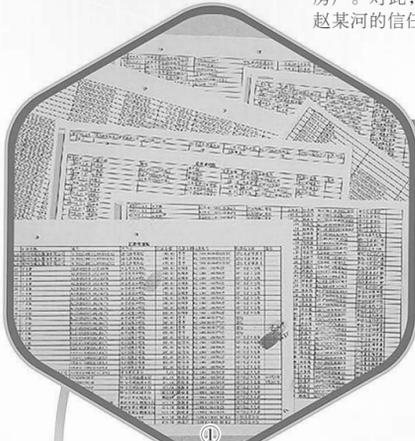
“现在办不成正式的学籍,得慢慢来才行!”赵某河告诉李某,要想让女儿转正成为该学院的正式大学生,就必须购买教育部及各省市教

育部转账保证金及协调费1461万元。

然而,这还远远没到骗局终结的时候。自2015年9月至2016年9月,在短短一年时间里,赵某河又先后编织了“向学校缴纳担保费”“更改高考成绩”“开启数据库费用”“二次购买教育基金”等多个借口,先后8次骗取李某1.5亿余元。

钱到手后,赵某河便开始购买豪车、名表、参与赌球等无限制的挥霍。为掩盖挥霍事实,赵某河还专门伪造了教育部“教育基金专用收据”6张,共计金额5500万元。其间,赵某河带领朋友出国及到全国各地旅游,每次行程动辄花费数十万元。

为躲避李某的追问,赵某河还编造了骗取的钱款以他人名义大量购买房产。对此,李某仍被蒙在鼓里,对赵某河信任有加。



①部分银行流水
②检察官在审阅案卷
③讯问犯罪嫌疑人
④庭审现场



中纪委盯上,前期已交的教育基金账户资金已被冻结且被定性为行贿款,李某涉嫌行贿罪。为替李某洗脱罪名,“孙某”称需要制作虚假的流水账目,然后再行重新交款,以便将前期购买的巨额教育基金置换出来。至2018年3月,赵某河先后又从李某手上骗得1.52亿余元。其间,为维持李某对教育基金的信任及满足李某多次催促返还教育基金的要求,赵某河陆续以教育基金利息及本金返还为由,退还李某3372万元。

至此,在2016年11月至2018年3月这段时间内,赵某河前后共向李某实施诈骗9次,多次冒充反贪局长,以教育基金被冻结,需要制作虚假流水账目应付检查等借口,先后向李某索要钱财共2亿余元,用于个人投资酒店、网吧、购房以及购买豪车、奢侈品等。

2018年10月,逐渐发现情况不对的李某如梦方醒。得知自己被骗的真相后,他多次催促赵某河归还

某等人的个人挥霍外,均被赵某河诈骗得手。截至案发仍有近3.2亿元贷款未能追回,给银行造成特别重大的经济损失。

查清全部诈骗事实

2020年10月30日,时任山东省滨州市检察院第一检察部副主任的王超作为承办检察官,正式接手此案。鉴于案情复杂、涉案金额巨大、犯罪行为持续时间长,办案检察官依法提前介入引导侦查取证,终于掌握了赵某河犯罪的整个脉络。

在办案过程中,滨州市检察院还向教育部发函询问核实“教育基金”及“小数据库”情况,得到了“纯属杜撰,毫无此事”的重要书证,确认了赵某河虚构事实的行为。检察官还联系到某市检察院原反贪局局长本人,对方确认“根本没有内蒙古亲戚,并且从来没有与滨州方面发生过任何联系”。赵某河的姨父霍某也证实“从未违规接受外甥赵某河的请托为他人办理上学事宜”。同时,检察官通过询问赵某河的亲朋好友,掌握了赵某河多次以“帮助上学”为由欺骗李某的事实。至此,赵某河实施诈骗的犯罪事实被全部查清。

但面对检察官的讯问,赵某河百般辩解,称自己仅是受李某委托从事投资盈利活动,而非诈骗,对于自己冒充反贪局长实施诈骗的犯罪行为也予以否认。在确凿的证据面前,最终,赵某河不得不认罪。

2021年1月30日,滨州市检察院以涉嫌诈骗罪对赵某河提起公诉。与此同时,该院针对办案中发现的银行在监管方面存在的漏洞,向涉案银行发送了《检察建议书》,要求银行结合前期审批、后期监管等工作流程,及时采取措施健全完善监管机制。银行收到检察建议书后,迅速采取加大贷款审核监管力度、开展专项检查、加强法治教育等举措,进一步完善了监管机制,夯实了干部职工的合规守矩意识。

2021年11月3日,滨州市中级人民法院作出一审判决,以诈骗罪判处赵某河有期徒刑。赵某河不服,提起上诉。今年3月11日,山东省高级人民法院作出终审裁定,驳回赵某河上诉,维持原判。

李某因为一己私欲和侥幸心理,利令智昏之下,为满足赵某河虚构事实提出的种种无理需求,罔顾党纪国法,在骗取贷款和违法发放贷款的犯罪道路上难以刹车,给国家造成了特别巨大的经济损失,也最终付出了沉重代价。今年4月29日,经山东省博兴县检察院提起公诉,李某被法院以骗取贷款罪、违法发放贷款罪判处有期徒刑七年。

“这起案件时间跨度长,办案期间,我们精心求证,奔波多地,终于没有辜负胸前的检徽!”如今提及此案,已经履新博兴县检察院党组成员的王超如释重负。“该案移送的卷宗有16册,我们前前后后审查了几十遍,最终形成的《审查报告》有470页,超过30万字。能办好案子,吃再多的苦也值得!”“对这起案件,王超感慨“百般滋味,一言难尽”。

(文中涉案人均化名)

冒充反贪局长屡骗不爽

2016年11月,赵某河给李某打电话,说教育部的“郭部长”和自己的姨父因为违纪插手帮助购买教育基金,已经引起了纪检监察部门的注意,要他千万当心,并称“为保证前期购买的教育基金安全,必须再转入一笔保证金”。于是,李某再次向赵某河指定的账户转入4100万元。

2017年3月和5月,赵某河先后两次联系李某,声称纪检监察机关正在审查北京某学院“曹院长”,因为“曹院长”在李某女儿上学这件事上帮过忙。赵某河说,如果李某想替“恩人”摆平审查一事,就需要重新购买教育基金制作流水账目,以应付纪检监察机关的审查。就这样,赵某河两次成功从李某手上骗取共658万元,用于个人挥霍。

2017年6月,赵某河冒充某市检察院反贪局长孙某与李某取得联系,声称购买教育基金一事已经被

法治社会下,相信教育公平才是正途

□山东省滨州市人民检察院第一检察部主任 李丹娜

又到一年高考季,各类与高考相关的诈骗活动让广大考生防不胜防。这些打着“托关系”“投路子”幌子的骗局,其实是摸准了家长群体望子成龙、望女成凤的心理,才会屡屡得逞。类此教训,值得警醒,更值得深思。

教育公平总是格外引人关注。但是,以非法牟利为目标的新型诈骗手法层出不穷,严重干扰社会法治秩序。

一方面,要关注高考情况必须通过正规渠道,关注具备公信力、权威性的分数查询平台和拟报考

院校的官方网络平台、招考渠道,了解高考成绩、报名政策,开展安全查询,避免个人信息泄露。

另一方面,要高度警惕“人脉”“背景”等潜规则的侵蚀干扰,特别是带有“能安排”“可以操作”的诱惑性暗示,它们可能就是不法分子实施诈骗的惯用伎俩。一旦相信,就容易被套牢,或泄露个人信息,或损失钱财,遭受难以挽回的损失。

希望广大考生和家长保持清醒头脑,充分相信教育公平才是正途,让高考之路全程充满阳光。



④