

企业借债，不能让员工“背锅”

辽宁大连：两级院启动一体化办案机制成功抗诉，三起贷款合同纠纷案改判

□本报记者 窦晓峰 杨茜洋

企业向贷款公司申请巨额借款，其中2500万元是以该企业3名员工个人名义申请。因企业无法偿还借款，贷款公司起诉后，法院判令3名员工承担偿还责任。面临巨额债务，3名员工向检察机关申请监督。辽宁省大连市两级检察院启动一体化办案机制，切实维护企业员工的合法权益。

今年8月，经大连市检察院提出抗诉，大连某航小额贷款股份有限公司与朱某、侯某辉、程某3起贷款合同纠纷案获改判，法院全部采纳检察机关的抗诉意见，认定还款主体应为借款企业，改判朱某、侯某辉、程某不承担2500万元的巨额债务。

近日，针对办案中发现的企业监管漏洞，大连市检察院检察官持续深入企业开展普法宣传。

3名员工以个人名义签了借款合同

“也不跟家人商量，就以个人名义签了1000万的借款合同？”面对家人的责问，朱某心里有说不出的委屈：企业领导让她签字，她怎么敢不签？

朱某是大连某集团有限公司的会计，2014年5月，她和侯某辉、程某分别被叫到公司财务部长办公室。“抵押物是公司的，不用你个人财产作担保，签个字就行，其他事你不用管。”企业领导说完，拿出了借款合同让3人签字。

1000万？这可不是小数……虽然心里非常忐忑，但朱某还是硬着头皮签下了。在她看来，企业当时效益还算不错，同部门的侯某辉也按照领导指示以个人名义签了1000万元的借款合同，而且担保人和抵押物都是公司的，问题应该不大。

2015年，由于多次催收仍收不到还款，贷款公司一纸诉状将朱某等3人分别起诉至法院。同年12月9日，一审法院判令朱某、侯某辉、程某偿还本金及利息。

当案件进行到执行环节时，虽然某集团有限公司的关联公司为三笔贷款提供了



大连市检察院检察官对该案情况进行研讨。

抵押物，但因抵押物无法偿还巨额贷款，3名员工被法院强制执行，个人资产被冻结。万般无奈下，朱某、侯某辉、程某向大连市检察院申请监督。

抽丝剥茧查明真相

受理案件后，大连市中山区检察院检察官在审查卷宗时，发现了三个疑点：借款合同约定款项用途为流动资金贷款、农林牧渔业贷款，而朱某、侯某辉、程某系某集团有限公司的会计、出纳和普通员工，贷款用途与他们的员工身份严重不符；案涉贷款的担保人为某集团有限公司法定代表人及某集团有限公司的关联公司，抵押物也均为相关公司财产，3名员工没有提供个人财产作担保；在庭审时，某集团有限公司相关人员也承认该笔贷款是公司委托3名员工以个人名义与贷款公司签订合同。

“该案的突破口和焦点在于，贷款公司是否明知借款合同的实际借款人是某集团有限公司而非3名员工，以及贷款款项用于个人还是贷款企业本身。”中山区检察院办案检察官张军德介绍。

为尽快查明真相，大连市检察院和中山区检察院迅速启动民事一体化办案机制，从案件的利益链条入手，制定了调查核实清单，找寻关键证据。“我们详细调查询问了企业相关负责人和3名员工，了解具体情况。同时，调取银行转账流水，对资金流向、使用情况进行了核实和对比。”大连市检察院民事检察部门检察官向仲昊说。

“从借款主体看，朱某、侯某辉和程某只是某集团有限公司的普通员工，如果是真实借款人，那么贷款公司应对借款人的资信进行调查。但从贷款公司向法院提交的《信贷调查报告》看，朱某等3人‘从事海参养殖加工销售行业’，调查报告中却没有其从业经营资质、经营场所以及财务报表、获取利润收入等依据。出借的款项数额巨大，贷款公司会出现如此疏忽，不符合常理。而担保人是某集团有限公司，抵押物也是某集团有限公司关联公司的，这也不符合常理。”向仲昊说。

通过调取相关银行转账流水，核实案涉借款去向、使用情况，检察官发现，案涉贷款在汇入3名员工账户的当日即转出，汇入案外人孙某某的银行账户，用于偿还某集团有限公司

欠款。这证实了3名员工并非实际借款人。

原来，2014年，某集团有限公司经人介绍，与某航小额贷款股份有限公司签订了多份借款合同，借款共计1.05亿元。其间，贷款公司提出，其中必须有个人名义签订的借款合同，才能保证整体借款合同生效。于是，某集团有限公司委托员工朱某、侯某辉和程某以个人名义签订3份借款合同。某集团有限公司也出具了说明，证实公司知晓该笔贷款是公司借款，且以个人名义贷款是贷款公司的要求。

提出抗诉促法院再审改判

经中山区检察院依法提请大连市检察院对该案提起抗诉，今年8月，大连市检察院对3起案件提出抗诉。法院采纳了检察机关的抗诉意见，认定还款主体应为某集团有限公司，再审改判朱某、侯某辉、程某等人均不承担责任。

针对涉案企业存在的制度缺失、监管不力、实践操作不规范等问题，大连市两级检察院通过公开听证、法律咨询等方式送法进企业，加大法治宣传力度，让广大企业员工熟悉相关法律法规，切实维护员工的合法权益。

谈起案件的办理工作，大连市检察院民事检察部门负责人张晶介绍：“我们从办案组织、案件管理、案件办理和保障机制等方面，建立了以市检察院为主导，总体统筹协调，区县检察院为骨干，协作配合的一体化工作机制。”

据悉，近年来，大连市两级检察机关民事检察部门不断发挥一体化办案优势，促进办案质量和效率实现双提升，通过市院统筹、基层院参与的一体化履职模式，先后办理了多起民事检察监督案。



法眼观察

□何慧敏

一则新闻再次把假唱推上风口浪尖。日前，某乐队涉嫌假唱登上热搜，目前该乐队经纪公司表示否认，上海市文旅局执法队等多家单位回应将对现场音视频内容进行科学测评分析并公布调查结果(12月5日新华网)。该乐队假唱与否，还需相关部门查证判定，暂且不论，但是营业性演出中的假唱却是一个备受诟病的老问题，亟待统一认识，激浊扬清。

假唱是指演员在演出过程中，使用事先录制好的歌曲、乐曲代替现场演唱的行为。近年来，伴随着各类音乐节、演唱会增多，歌手艺人轮番上阵开唱，甚至不少人也开始跨界演出。与此同时，为了所谓“保证现场演出效果”，艺人在舞台上表演时“不全唱”正在逐渐成为一种“潜规则”，从唱跳垫音到现场半开麦，更有甚者，毫不费力对口型假唱。有人则认为假唱是不诚信的行为，“唱不了可以不唱”。却也有观点辩解假唱是“对观众耳朵负责”。

假唱真的是对观众负责吗？非也！的确，艺人现场可能因为自身唱功、身体情况等原因担心影响演出效果而选择“假唱”，但是录音对口型听起来专业完美，实际上却是包装后的冰冷，缺乏真唱的感染力，也无法与现场观众实现情感交流。观众花钱不是为了来现场听CD，而是为真诚的艺术作品买单。

而且，假唱明显是违法违规的行为。我国《营业性演出管理条例》第28条规定，演员不得以假唱欺骗观众，演出举办单位不得组织演员假唱。假唱不仅对观众不负责，更是一种严重不诚信行为，侵犯了消费者的知情权。我国消费者权益保护法第8条明确规定，消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利。如果有歌手以“全开麦”“现场原声”等表述作为广告用语吸引观众购票，还会涉嫌虚假宣传。任何理由都不能为假唱开脱，更不能被观众所接受。

既然有明确的法律规定，演艺人员就应当遵纪守法，爱惜羽毛，遵守契约精神。我国演出行业协会制定的《演出行业演艺人员从业自律管理办法》中明确坚守契约精神是演艺人员的义务性、责任性条款。假唱或许可能赢得一时的“专业”赞誉，面对的却是长久的名声狼藉，得不偿失。坚持真唱理应成为艺人职业底线。与其想尽办法防止现场翻车，不如平时苦练本领，提升能力和素养。

相关经纪公司也应根据艺人实际情况合理安排演出计划，实在唱不了真诚道歉，以退款赔偿等形式作出弥补。主办方、场地租赁方和票务销售方等单位也应当尽到自己的监督职责。如果明知故犯，暗箱操作纵容假唱行为发生，也需承担连带责任。只有把尊重消费者放在第一位，才能真正赢得歌迷的热爱和市场的关注。

假唱是“红线”，触法者本应付出相应代价。假唱乱象频发也提醒相关部门加大监管力度和精准度。近年来伴随着各类音乐软硬件的发展，假唱的技术成本越来越低，隐藏能力越来越高，不仅网络那端的网友听不出来，现场观众有时也是难辨真伪。这提示监管部门应该尽快建立完善的监督体系，通过演出前期加强对主办方资质审核，演出现场严格核验演员信息及节目内容等，织密扎牢防控假唱、假演奏等违法违规行为的制度笼子；积极引入先进技术手段，通过全程录音录像，后台实时监控等方式，加强对现场演出情况的实地检查，同时畅通消费者维权渠道，对查实者严肃惩罚，切实保护观众的合法权益。相关行业协会也应对接假唱等违规行为为开启行业联合抵制，更好地整肃行业风气。

莫让假唱寒了歌迷的心

设计“交友局” 合伙连连骗

一诈骗团伙落网，主犯获刑十一年

本报讯(通讯员汪宇堂 李东起 张婷) 利用聊天交友软件，以婚恋交友、介绍高薪工作等为由将被害人拉拢进诈骗团伙，仅三年时间，该团伙便发展为拥有数百名成员的诈骗团伙，涉案赃款2010余万元。日前，经河南省南阳市宛城区检察院提起公诉，法院以诈骗罪判处刘某某有期徒刑十一年，并处罚金20万元，其他252名被告人分别判处有期徒刑十年至六个月不等，各并处罚金。

“我女儿被多人限制人身自由，请求公安机关派人解救。”2022年5月22日，宛城区公安分局接到群众报警。经摸排，公安机关发现这是以婚恋交友为名的实施的诈骗犯罪，且犯罪团伙较大，案情复杂，遂邀请宛城区检察院依法介入引导侦查，成

立了“5·22”联合专案组。

专案组根据群众提供的线索，将石某师等10余人抓获。经审讯，石某师等人供出多个犯罪窝点。随后，公安机关先后捣毁犯罪窝点43个，抓获犯罪嫌疑人502名。

根据犯罪嫌疑人供述，这个犯罪组织内部分设总经理、经理等职务，总经理为刘某某。为躲避打击，刘某某租用废弃厂房、民房作为犯罪地点，并不定期更换住所，要求成员定期清理手机内容。在实施诈骗时，这个组织有事前编好的剧本与话术。

2019年7月12日，刚大学毕业的兰某权在某交友软件上结识了“丽丽”，两人相谈甚欢。一段时间后，“丽丽”约兰某权见面，兰某权一口答应了。见面后，“丽丽”和几个同伴一边带着兰某权游玩，一边给兰

某权“洗脑”，邀请他一起“创业”。兰某权当即应允下来，并支付了2900元作为加入该团伙的“入门费”。至此，兰某权摇身一变，从被诈骗的人成为诈骗团伙中的一员。

而对于被骗到诈骗窝点后无力交纳“入门费”的被害人，团伙另有一套应对方案：事先购置医生制服、救护车等道具，伪造住院病历、车祸现场等，通过让被害人假装生病、遭遇车祸从而诱骗其亲属支付医疗费用。

据了解，兰某权等人将诈骗来的资金，层层上交给潘某牛、刘某福、吴某彬3名经理，3人再将大量赃款上交刘某某。

专案组通过调取潘某牛、刘某福、吴某彬的银行转账明细，发现3人曾多次向刘某某及其亲属转账共计75.3万元。此

外，刘某某还多次利用酒吧等场所作掩护现场收取诈骗资金。据此，专案组决定对刘某某实施抓捕。

经查，2019年6月，刘某某便组织诈骗团伙实施犯罪，由于频频被警方调查，他和妻子来到南阳，重操旧业。

2022年11月25日，公安机关将该诈骗团伙中的295人移送检察机关审查起诉(其他团伙成员系刚加入该诈骗团伙还未实施犯罪或诈骗金额较低，未被追究刑事责任)。检察机关经审查，认为其中的42人犯罪情节较轻且认罪认罪态度良好，依法对其作出相对不起诉处理。

今年4月，宛城区检察院依法对刘某某等253人提起公诉。日前，法院作出上述判决。

案讯点击

使用作弊系统修改加油机数据

湖北阳新：以涉嫌破坏计算机信息系统罪对三人提起公诉

本报讯(记者刘怡廷 通讯员曾甜甜 柯某中) 为谋取利益，湖北省阳新县一加加油站老板马某与合伙人及员工，随意更改油枪计量数据，偷油漏税。日前，湖北省阳新县检察院以涉嫌破坏计算机信息系统罪对马某、柯某、谢某提起公诉。

2021年底，马某接手阳新某加油站后，拉朋友柯某一起入股。柯某负责加油站的实际运营，并聘用谢某作为加油站站长负责管理站内具体事务。2022年4月，柯某联系购买店内物品时，对方提出可以给加油机安装一套附带特殊模式的系统进行控油控税。经不住诱惑的柯某马上和马某沟通，两人达成一致意见，购买了这套作弊系统，并吩咐店长谢某使用。

随后，该加油站的4台加油机、16把油枪均连接上了作弊系统。在柯某的示意下，谢某负责在日常工作中对作弊系统的数据进行调整和篡改，生意好时把系统设置为少加1%的油，生意不好时设置为少加2%的油。同时，他们通过该作弊系统修改参数，定时清除加油站的加油记录和销售记录。

今年3月，收到相关线索后，阳新县公安局与该县税务局、市场监督管理局等部门开展检查，发现该加油站的加油机主板存在拆卸现象，安装了作弊系统。随后，公安机关对柯某等3人立案侦查。

今年8月22日，该案被移送至阳新县检察院审查起诉。经查，2022年5月至今年2月，马某、柯某、谢某3人为谋取非法利益，利用作弊系统修改加油站加油机计量系统，导致系统无法准确计算各出油枪的出油量，以达到缺斤少两和偷税漏税的目的。经审计，马某、柯某、谢某利用该作弊系统非法获利40万余元，通过修改参数清除加油站加油记录和销售记录的方式造成国家税收损失457万余元。

阳新县检察院认为，马某、柯某、谢某违反国家规定，对计算机系统功能进行修改，造成计算机系统无法正常运行，后果特别严重，应以破坏计算机信息系统罪追究其刑事责任，遂依法对3人提起公诉。目前，3人已退出全部违法所得、补缴全部应纳税款。

以直播弹珠比赛为幌子组织网络赌博

本报讯(通讯员嘉钊轩) 每天凌晨，王某某开设的弹珠比赛直播间都会热火朝天，但这个直播间是以弹珠比赛为幌子的网络赌博，所涉赌资达16万元。日前，经上海市嘉定区检察院提起公诉，法院以开设赌场罪判处王某某有期徒刑一年八个月，并处罚金4万元。

今年2月初，无业赋闲的王某某一心想着赚快钱，便在自家楼上成立了弹珠比

赛工作室，招揽了两名员工(已作行政处罚)。“网络直播很流行，我们只要放一个赌局出来，肯定有人感兴趣。”王某某向员工保证。

直播间内会布置9个不同颜色的弹珠，参与赌博的人员要竞猜哪个弹珠最先抵达终点。网友若想要参与竞猜，需先添加王某某的网络账号进行积分充值，猜中的话会以一定的赔率返还积分。

每晚10点到次日2点，王某某不断地重复摆放弹珠，其账户内也源源不断地收到网友打来的充值款。随着越来越多的网友找上门，王某某甚至专门开设了账号，用来记录网友的下注情况。

一部手机，一排弹珠，在40天内竟赚了10万元，尝到甜头的王某某彻底将法律抛之脑后。每晚直播结束后，看着不断涌入的充值数额，王某某甚至将直

播间的公告改成了“添加账号、寻找刺激”等话语。今年3月，公安机关将王某某抓获。

今年6月，该案被移送至嘉定区检察院审查起诉。该院经审查认为，王某某为谋取非法利益，利用网络开设赌场，情节严重，其行为已触犯法律，应当以开设赌场罪追究其刑事责任。日前，嘉定区检察院提起公诉，法院作出上述判决。

方圆 FANGYUAN MAGAZINE

2023年11月出版

古镜谜案

侦破“中国”字样的神秘铜镜
历史文脉的检察守护

三种汇款方式可订购：1. 邮局汇款 2. 银行汇款 3. 微信支付 电话：010-86423176 联系人：陈萌萌

广告

历史文脉的检察守护

2023年11月下出版
欢迎订阅或单期邮购

微信扫码

广告

方正法度 圆融情理

探索法治 崭新视野

2024年度《方圆》杂志火热征订中

本刊自办发行 您可通过以下两种方式订购《方圆》杂志

1. 银行汇款 2. 扫码订购

开户银行：中国工商银行北京永定路支行
户名：方圆杂志社
账号：0200 0049 1920 0569 872