

数据穿透防范化解金融风险

上海静安:加大证券犯罪打击力度护航金融安全

数治故事

□本报记者 江苏烨
通讯员 顾家奇

全国中小企业股份转让系统(又称“新三板”)是我国多层次资本市场的重要组成部分。然而,一些以营销新三板股票为业的非法销售公司和中介,却通过开设专业讲师直播间、组建专业交流群等方式引流纳客,并与股票持有人串通勾结,向客户销售特定持仓股票,实现分利,严重扰乱了金融市场交易秩序。对此,上海市静安区检察院以数据思维引导案件办理,打击团伙线上多渠道引流销售行为,以大数据技术穿透股权变更路径,锁定上游持股人犯罪事实。近日,该院依法以涉嫌非法经营罪对邹某、俞某、黄某等16人提起公诉。

免费授课,股票分析成新三板“鱼塘”饵料

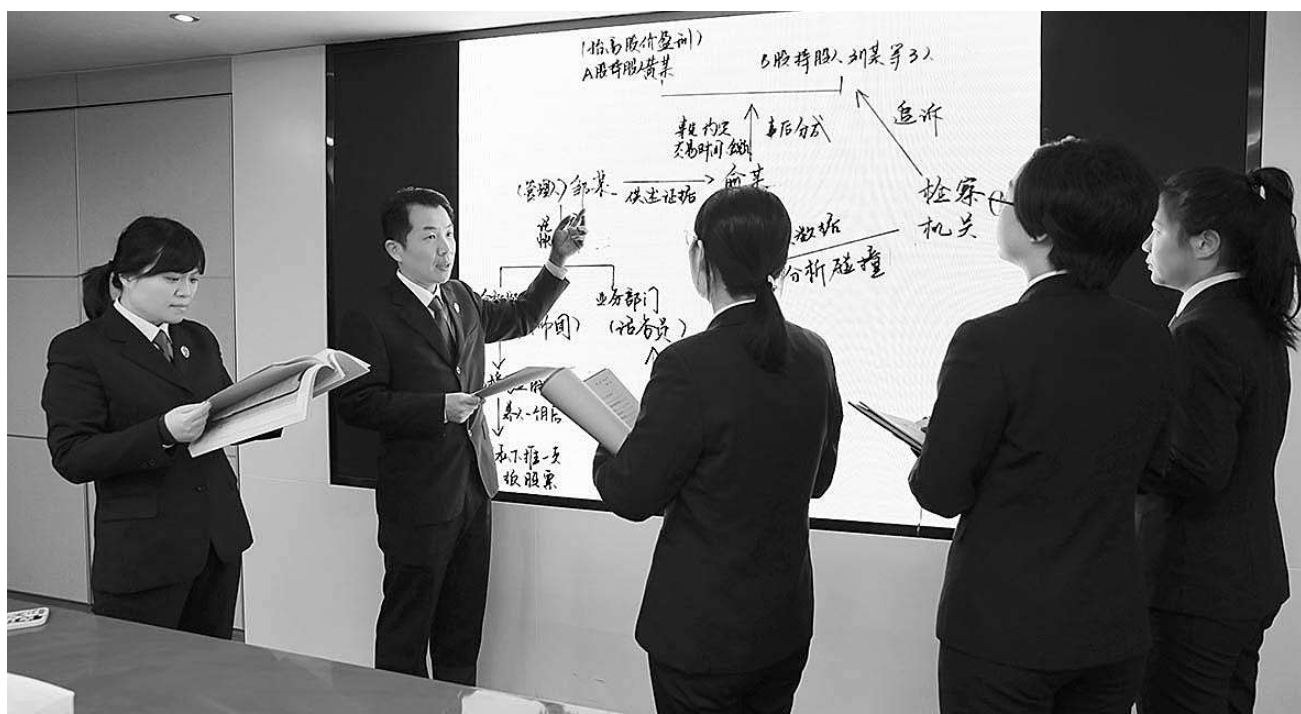
2022年10月,资深股民王先生在下载新三板股票相关软件时,无意中留下了联系方式,没过多久就接到了“平台工作人员”的电话。在对方邀请下,王先生进入股票聊天群。作为“福利”,群内有三位专业股票分析师,每天在群内发布直播链接,解析股票趋势,分享炒股心得。尽管直播授课没有真人出镜,但每次课程都有PPT和最新股票走势图,作为老股民,王先生具有一定基础知识,对于股票分析师的内容比较认可。最让他心安的是,三位分析师对股票行情从不夸夸其谈,反而经常劝导大家“当前行情不好,不适合大量投入”。

在某次直播中,分析师无意中透露,新三板股票大有可为。听说另有“新天地”,王先生便在业务员的引导下进行了新三板股票开户。因涉及“内部消息”,对方一直遮遮掩掩,只是告诉他“听指挥”“等消息”。

2022年11月的一天,王先生接到电话,业务员叮嘱其以每股5.9元的价格购入17万股某只特定股票,王先生按照对方要求进行设置后,斥资上百万元完成了全部购买。此后,业务员还打来电话,询问王先生的股票成交价格,要求其把购买的股票名字、购买时间、交易数量和金额截图发给自己。

购入股票后,王先生不仅没有等来股票的转股(为科创板创业板上市)消息,反而在短短3个月内亏了24万余元。王先生的遭遇不是偶然,封先生也遭遇同样情形,他大量购入某只股票后,股票行情急转直下,在和业务员沟通后,对方回复让其长期持有,等待上涨。再三追问之下,对方干脆失联了。

2023年2月10日,公安机关在日常摸排中将涉案团伙抓获,上海市公安局



上海市静安区检察院检察官拆解金融犯罪行为框架,研判案件证据材料。

静安分局于同日立案。经查,该团伙以经销白酒的Z公司为伪装,在没有证券经营资质的情况下,从事新三板股票推广和经销,从中赚取佣金。

Z公司日常管理由邹某负责,设有分析部和业务部。业务部的若干名业务员负责给投资者打电话,编造公司是大型股票软件合作机构,股票聊天群内会提供准确的股票信息等谎言实现引流;分析部由四名讲师负责,通过免费直播“授课”来增加客户的信任和好感,并暗示公司销售的新三板股票会转板,市值将翻番,以吸引投资者购买。

固定数据,拆解多层次犯罪团伙

案发后,该院金融检察办案团队第一时间提前介入案件侦查,与公安机关商案件取证方向。团队负责人提出,案件涉及新三板股票,要将经营数据固定放在证据收集的首位,尽可能全面收集和固定数据,力求构建案件数据库,为后续引入大数据技术开展案件办理打下基础。

检察官发现,邹某等人为了躲避侦查,采用现金方式发放员工收入和奖金。根据现场查封设备内存的电子数据和记录的资金流向追溯,Z公司的另一位幕后老板俞某也逐步浮出水面。经对比资金流水和众多业务员、分析师的口供证实,俞某与邹某共同负责对接上游的股票持有人,约定具体的交易时间、数额和分成。

2023年8月17日,案件移送至检察机关。经审理,办案检察官认为,俞某、邹某组建的销售团伙仅为犯罪下游,新三板股票交易中,客户要实现精准购买持有人抛售的股票,需要提前和持有人保持密切沟通,精准对接买卖双方的股票抛售和购

进时间,整个过程需要股票持有人密切配合。钱款到手后,股票持有人还要支付Z公司佣金和返点,再由公司逐级分成。因此,这些股票持有人不仅对犯罪具有主观明知,还深度参与其中,可能构成犯罪。

为此,办案检察官对俞某的银行账户资金往来明细进行了大数据穿透,筛选出较大资金往来名单,再调取涉案股票的交易记录,提炼出股票历史持有人,将上述两个名单数据进行碰撞,发现俞某既是股票的历史持有人,同时在其私人账户有多笔给俞某的大额转账记录。根据新三板股票交易规则,所有股票交易均应在全国中小企业股份转让系统完成,不允许通过私人转账的方式进行股份转让,大额私下转账行为涉嫌犯罪。据此,黄某被锁定为犯罪嫌疑人。

对该条关键线索进行跟踪调查和数据穿透后,检察机关发现,黄某从涉案股票原始股东处受让大量股票,后通过“左手倒右手”的方式抬高股价,再通过俞某控制的Z公司招揽股民承接,双方在销售后进行分成。最终,黄某因涉嫌非法经营罪被逮捕。

大数据穿透,击破上游资金链屏障

在案件办理过程中,办案检察官意识到,如果仅依赖犯罪嫌疑人银行账户资金往来进行链条的追溯,一旦出现同案犯罪嫌疑人未到案或犯罪嫌疑人通过其他手段切割资金链的情形,就可能造成线索追溯中断。针对这一问题,该院金融检察办案团队决定从股票交易记录的数据入手,牵头优化大数据办案方式。

在调取某涉案股票挂牌至今的900余笔交易记录和80余名历史持有人信

息后,检察官对多名实施较高频次交易的存疑人员开展交易的时间节点、资金量、对手方等信息进行多维度数据分析,最终,既是股票的历史持有人,又与俞某有资金往来的刘某进入检察官的视野。办案人员还有了新发现:刘某背后竟有崔某在全程指导,而两人的行为均是由藏在幕后的赵某指使。

直至案发前,刘某等3人尚未对违法所得进行分成,所以并没有相关资金转账记录。检察官及时调整办案思路,从股票交易记录入手,锁定了三人非法经营新三板股票业务的犯罪事实,并对刘某等三人制发追诉函。

经查,Z公司先后推荐了4只新三板股票,客户购买相关股票金额合计2209万余元。后Z公司通过俞某等人的银行账户从相关股票持有处收到588万余元的回流资金。黄某通过Z公司非法销售股票金额共计1000万余元。据此,检察机关认为,Z公司负责人邹某和俞某、刘某等中间持人均构成非法经营罪,故依法以涉嫌非法经营罪对邹某等16人提起公诉。静安区法院先后以非法经营罪判处16名被告人有期徒刑五年三月至拘役五个月、缓刑五个月不等的刑期,并处罚金。

近日,该院出台《上海市静安区人民检察院依法服务保障金融高质量发展十条举措》,依法从严、全链条惩治内幕交易、操纵市场等证券犯罪案件,加强行政执法与刑事司法衔接,畅通与金融监管部门协作配合,聚焦新业态金融犯罪活动开展分析研判,探索以数字化治理推进行业合规,服务保障防范化解金融风险,促推形成“不敢犯、不能犯、自觉规范、不踩红线”的法治化金融市场环境。

守护群众乘梯安全



讲述人:河北省张家口万全区检察院检察长 黄强

“电梯急速下坠、关门夹人,乘客被关轿厢……”随着城市化进程的加快,高层建筑小区越来越多,电梯已成为人们日常频繁使用的垂直交通工具。在给人们生活带来便利的同时,作为特种设备,电梯各种部件在使用过程中会随着时间的推移而老化、磨损,不及时维护保养会产生安全隐患。

2023年12月,我们先后收到“益心为公”志愿者发来的多条举报,称所在小区电梯年久失修、维保记录不全。对此,我们决定对张家口万全区内的高层住宅小区电梯进行集中摸排踏查。检察官在调查时发现,辖区内多个住宅小区电梯普遍存在标识缺失、记录不全、部件老化等安全隐患。小区电梯的投放、备案、使用、监管等涉及多领域、多环节、多部门,但在运行中,住房和城乡建设、市场监管等部门之间信息不对称、不通畅,极易产生监管盲区。要真正解决问题,实现溯源治理,必须打通数据壁垒,发挥数字赋能,督促监管到位。

为此,我们从“小切口”突破,利用数字思维,梳理归纳出涉电梯类案件的监督要素,从区市场监督管理局调取已备案电梯的维保单位及维保人员数据表,向区住房和城乡建设局调取实际负责维保住宅小区电梯的维保单位及维保人员信息记录表,研发住宅小区电梯维护保养法律监督模型。依据相关规定,电梯维保单位应将单位名称、资质范围、维保人员等信息上报所在地的特种设备安全监督管理部门备案,同时规定在对电梯进行维保时,每台电梯的维保人员不得少于2人。通过数据碰撞比对,我们发现违反上述规定未备案的维保单位和维保人员少于2人等公益诉讼线索23条,并对相关线索进行了行政公益诉讼立案。

针对电梯存在的安全隐患问题,我院建议相关行政部门开展住宅小区电梯安全隐患排查整治专项工作,加强对特种设备监管力度,切实守牢人民群众安全底线。相关部门收到检察建议后,及时对电梯安全隐患问题进行排查整改,加强维保人员相关法律法规宣传教育;在全区推广使用“智慧电梯云平台”系统,通过设立“一梯一码”,维保人员在维保时扫码进行维保信息填报,确保维保记录第一时间汇总到平台,有效避免了以往填写纸质维保记录可能带来的代填、后补等情况。截至目前,已整改问题隐患120余处。

针对行政部门数据信息不匹配、监管衔接不畅的制度漏洞,今年2月,我们推动住房和城乡建设、市场监管等职能部门召开加强电梯监管的联席会议,会签《关于进一步加强住宅小区电梯监管的工作办法》,就住宅小区电梯投入、使用、监管等环节的权责进行规范,进一步加强电梯维保监管力度,守护群众“脚下的安全”。

(整理:本报记者肖俊林 通讯员孙三纯)

数说

复用模型守护动植物栖息地

海南琼中:数据赋能打造热带雨林国家公园生态保护法治堤坝

□本报记者 李轩甫

“检察机关依托数字模型在大量数据中快速筛查并锁定问题线索,通过办案依法惩治破坏国家公园生态环境的各类违法犯罪,有效助推国家公园雨林生态保护与治理。”近日,在海南省琼中黎族苗族自治县检察院检察官对辖区热带雨林生态环境保护情况进行“回头看”时,海南热带雨林国家公园管理局黎母山分局(以下简称“黎母山管理局”)工作人员说道。

作为我国分布集中、类型多样、保存完好、连片面积较大的大陆岛屿型热带雨林,海南热带雨林国家公园横跨海南省五指山市、东方市、万宁市、保亭县等9个市县,总面积4400平方公里,有野生维管束植物3653种,陆栖脊椎动物540种(包括全球濒危灵长类动物海南长臂猿),是保护热带生物多样性和遗传资源的重要场域。

该院检察官在办理过多起村民在黎母山林区擅自占用林地修建拦水坝、引水灌溉承包地案件后发现,依靠传统监督手段不仅存在个案审查局限、监督线索发现难等诸多问题,而且难以形成刑事检察、行政检察、公益诉讼检察监督的融合之力,破坏生态环境的案件仍处于多发态势。如何破解这一难题?

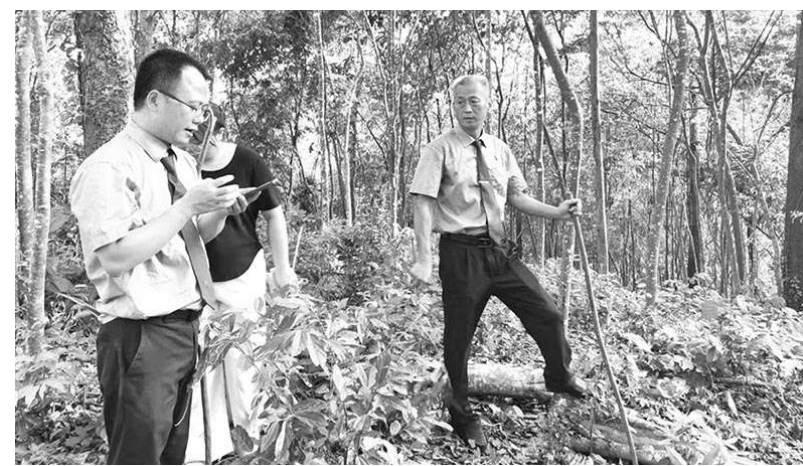
在海南省检察院部署下,该院主导研发海南热带雨林国家公园数字检察综合监督模型,调取汇聚上述9个市县2022年以来涉海南热带雨林国家公园行政案件的受案登记表和处罚决定书。经提取结构化数据,以刑事犯罪构成要件、立案标准、行政执法文书规范、公益诉讼案件类型特征等内容要素进行数据筛查碰撞,发现2022年至今涉该区域生态环境和资源保护公益诉讼监督线索1000余条,按照管辖权规定,该院将相关线索移送上述市县检察院办理。

2023年4月,该院通过模型发现林区内存在村民违法占用林地扩建鱼塘行为。掌握这一线索后,该院开展立案调查,发现海南省公安厅森林公安局黎母山分局(以下简称“黎母山分局”)对占用林地的王某曾作出行政处罚并函告黎母山管理局,但黎母山管理局未采取有效措施督促王某恢复被占林地植被。办案检察官对涉案区域进行标识,实地查看核实林地被毁情况,用无人机航拍取证,进一步了解该行政处罚案的具体情况。同年7月7日,该院向黎母山管理局发出检察建议,督促其依法履行监管职责,监督王某采取有效措施及时恢复被非法改变用途的林地植被,确保生态环境得到修复。但因王某家庭经济困难,经多次督促仍未恢复被毁林地植被。

针对生态修复存在的难题,该院与黎母山管理局就如何做好涉林案件修复工作进行多次探讨,推动完善《海南热带雨林国家公园生态环境损害赔偿工作制度》,提出涉案当事人履行生态修复责任确有实际困难的,可由相关职能部门采用代为履行方式完成生态修复。同年9月,黎母山管理局依据该制度规定,代王某完成了生态修复。该项制度也为海南热带雨林国家公园生态修复工作提供了司法实践参考。

同时,该院与黎母山管理局、黎母山林区分局就海南热带雨林国家公园生态环境类案件相关数据源协作达成共识,确保大数据赋能法律监督工作有序开展;与琼中县林长办强化协作,将涉林大数据法律监督工作列入《关于建立“林长+检察长”工作机制的意见》。

一石激起千层浪。其他市县检察院在运用好内部数据发现相关案件监督线索的同时,也以更快速度、更广深度将海南热带雨林国家公园数字检察综合监督模型应用向前推进,有效实现“同一平台,多地复用”,破解了热带雨林生态保护的治理难题。



海南省琼中黎族苗族自治县检察院检察官在海南热带雨林国家公园黎母山林区调查野生林木资源保护情况。

守好务工人员“钱袋子”

本报讯(记者 郭雪 通讯员 徐利军 吴鹏)“近期都没有收到务工人员投诉,现在眉县在建工程的施工方都已及时存储了工资保证金,务工人员已被及时的烦忧了过去。”近日,面对前来调取务工人员工资保证金存储数据的陕西省眉县检察院检察官,眉县人力资源和社会保障局劳动监察大队工作人员由衷地感慨道。

2023年6月,该院办理了王某等5名务工人员被欠薪民事支持起诉案。但在最终执行阶段,被告公司没有可供执行的财产,且其在建项目中未依法依存存储务工人员工资保证金,致使案件执行陷入困境。“国家规定务工人员工资保

证金制度,目的就是防范此类风险,但这项制度在实际运行中存在各种问题。检察机关不仅要着眼办案,更要“跑在问题发生前”督促堵塞漏洞。经过分析研判,我们决定建立大数据法律监督模型解决难题。”该院办案检察官赵敏卓说道。

为此,该院调取该县劳动监察部门、建设项目管理部门、市场监管部门等单位的建设项目施工许可证、企业信息、务工人员工资保证金存储清单等600余条数据,研发务工人员工资保证金大数据法律监督模型,对关键数据进行碰撞分析,梳理出务工人员工资保证金领域案件线索18条,经调查核实,排查出未按规定存储务工人员工资保证金的建设项目12个。该院向相

关行政部门发出检察建议2件,督促其积极履职,对2个项目的施工单位作出行政处罚,督促12个项目施工单位存储务工人员工资保证金700余万元,有效化解了施工单位拖欠务工人员工资的问题。

“一个精准、高效的大数据模型建好后,做好跟进监督,保证模型常态化运用的‘后半篇’文章也十分重要。”该院检察人员将大数据模型比筛出的问题进行分类梳理、精心研判,针对不同问题、不同对象,通过不同路径、不同方式提出解决对策,如针对劳动监察部门“重处罚轻跟进”的问题,通过制发检察建议,督促其在作出行政处罚决定的同时,在规定时间内督促施工方存储务工人员工

资保证金。针对因施工许可证发放部门和劳动监察部门间存在信息壁垒、沟通不畅,致使“发证即存保证金”(发放施工许可证20日内,施工方必须存务工人员工资保证金)制度在衔接上存在漏洞,为确保施工方及时、足额存储农民工工资保证金,切实维护好务工人员合法权益,该院督促两部门建立定期联席会议机制,畅通沟通渠道,交流互通信息。

此外,该院还利用数据模型推动劳动监察部门形成务工人员工资支付动态预警机制,自2023年11月以来,该院运用该模型发现相关预警线索7条,及时向各相关部门反馈,确保施工领域务工人员工资支付问题得到有效解决。

企业恶意注销? 数字监督来“拦截”

本报讯(记者 单曦 通讯员 蔡文婕)“通过检察监督,我们不仅强化机制规范了企业变更、注销行为,堵住了企业恶意注销逃避法律责任的监管漏洞,同时与检察机关建立常态化联络机制,多点发力共同维护市场经济秩序。”宁夏回族自治区银川市行政审批服务管理局相关负责人说道。近日,该局与银川市检察院、银川市西夏区检察院召开协调会议,推动构建《关于进一步规范企业变更、注销行为联动及信息共享工作机制》,强化企业恶意注销风险防控。

企业简易注销制(指需要注销的企业在企业信用信息公示平台上对其无未结清债务或职工工资、无行政处罚或诉讼立案等情况签订全体投资人承诺书,公示20日无异议后向登记机关提出申请即可完成注销)是我国推行“放管服”改革政策后,为提高市场主体活跃

度、优化企业投资营商环境创设的一项重要举措。然而,一些不法分子为了逃避行政处罚、不履行债务,利用该举措恶意注销企业,严重破坏了规范有序的营商环境。

“我院在每年对法院审结的民事案件开展例行检察监督中,发现一起劳务合同纠纷案,涉案公司在其员工王某某完成劳务后未支付劳务费,王某某向法院起诉至法院,一审判决该公司支付王某某劳务费6万元,但该公司在上诉过程中恶意注销,导致生效裁判难以执行,成为一纸空文。”西夏区检察院副检察长王惠介绍道。

通过走访调查,办案检察官发现,市场主体恶意注销逃避法律责任情况在当地具有一定典型性。如何跳出就案办案思维,运用大数据实现对此类恶意注销行为的监督治理?

该院研发构建市场主体恶意注销逃避法律责任法律监督模型。依托该模型,检察机关可通过调取相关行政处罚数据、司法数据及涉案企业经营数据,分别筛选出行政相对人、被执行人及被告为企业的案件名单,通过企业信息查询平台批量查询涉案企业经营状态,排查已注销企业案件线索,并将企业注销时间与立案时间进行对比,挖掘恶意注销高风险企业。对注销时间迟于立案时间的注销企业,检察官将逐一调查核实,进行分析研判,一旦发现存在恶意注销的情形,便通过检察建议等方式督促相关行政部门与法院对企业恶意注销行为进行依法处理。

截至目前,该院依托模型共办理行政非诉执行监督、纠正行政违法监督、社会治理类案件10件,督促行政审批部门对4家恶意注销企业撤销注销,促使

行政执法部门制定完善3项工作制度,推动行政处罚落实到位。

此外,依托该模型的深入应用,该院督促行政机关、司法机关形成行政审批、行政处罚、司法裁判执行信息共享机制和涉案企业虚假承诺恶意注销联合惩戒机制,对涉案市场主体注销和审批流程加强监管,督促涉案单位行业开展自查,帮助封堵制度漏洞,规范市场经济运行,促进企业合法合规经营,优化法治化营商环境,推动法治政府建设。

“下一步,我们将结合‘检察护企’专项行动,进一步发挥依法能动履职、一体履职、综合履职优势,推动该模型的拓展应用,对虚假承诺等破坏市场经济秩序的行为依法予以监督,推动银川市经济高质量发展。”西夏区检察院检察长吴韶慧说道。