

解开智力障碍人士“被贷款”之谜

广东恩平:构建数字监督模型加强特殊困难群体权益保护

亮点

□本报通讯员 王丹

“我的儿子连话都说不清,怎么能去贷款?”面对银行起诉要求儿子还清贷款,郑阿姨在法庭上情绪激动地质问。郑阿姨的儿子冯某是一名智力障碍人士,却在某银行办理了分期购车贷款业务,后因拖欠还款被银行诉至法院。

广东省恩平市法院审理后认为该案可能存在刑事犯罪,遂将线索移交恩平市检察院和公安局。

依法介入,查明贷款情况

在庭审现场,看到银行提交的贷款合同落款确有儿子的签名,郑阿姨又气又恼,想起儿子多次被骗去办信用卡的事情。

据郑阿姨回忆,冯某在2016年曾两次被其表弟吴某和同村人许某骗去办信用卡,她发现后将信用卡注销。2020年8月,郑阿姨发现自己和儿子的身份证不见了,询问儿子才知道吴某和许某以带冯某“找工作、找老婆”为由,唆使冯某偷出身份证。冯某告诉郑阿姨,这次他签了6个名字,郑阿姨没听儿子说起办信用卡,于是就只收回了身份证。

半年后,郑阿姨接到村委会打来

的电话,称民政部门查到冯某名下有一辆小轿车,要取消他的低保资格。郑阿姨正一头雾水时,又收到一份债务逾期催收通知书,上面写着因多次催缴未还,银行已将冯某诉至法院。

法院将该案可能存在的刑事犯罪线索移交给市公安局后,公安机关经初步调查对该案立案侦查,恩平市检察院依法介入。吴某和许某到案后交代,许某热衷赌博,便与同学吴某商量“弄点钱”。因冯某有智力障碍,他们决定骗冯某贷款。但几家银行查询相关资料后发现冯某属于低保人员,均未批准放贷。后来,许某了解到当地有一个车行能够贷款买车,便带着冯某到银行填写资料,顺利办理了贷款,还以冯某的名义提走了一辆车。

办案检察官仔细查阅案件材料后认为,冯某的行为是案件定性的关键,于是向公安机关制发补充侦查提纲,建议公安机关补充对冯某的精神鉴定和办理贷款后所购车辆的去向等材料。

经查,冯某确属无民事行为能力人,且其办理车贷后并未实际使用车辆,车辆已被吴某和许某变卖。2023年8月,公安机关以吴某、许某涉嫌盗窃罪移送至恩平市检察院审查起诉。2023年9月,恩平市检察院对二人提起公诉,法院以盗窃罪对二人作出有罪判决。

一体履职,守护弱势群体合法权益

恩平市检察院案件管理部门注意到,由于冯某在办理贷款等业务时属于无民事行为能力人,银行与其签订

的合同符合法律规定的解除合同情形。同时,相关行政机关在取消冯某低保资格过程中可能存在履职不当的情况,遂督促刑事检察部门将线索同步移送至民事检察和行政检察部门。

民事检察部门检察官在收到线索后,发现郑阿姨已年近七十,属诉讼能力较弱的群体,便向她介绍了检察机关民事支持起诉制度。收到郑阿姨支持起诉申请后,民事检察办案组走访了当事人所在村委会、涉案银行,核准了案件事实,认为应该先进行调解,降低当事人诉讼成本。

经办案组释法说理,最终,该银行主动解除贷款合同,并上门向冯某和郑阿姨赔礼道歉,双方达成和解。

同时,行政检察部门也了解到,民政部门在取消冯某低保资格过程中确实存在怠于履职的情况,遂向当地民政部门制发检察建议。民政部门收到检察建议后高度重视,及时对冯某的家庭经济状况开展核查,并同步启动临时救助措施,在核准后第一时间恢复了冯某最低生活保障金的发放。

刑事检察办案组考虑到此前民政部门停止发放低保金后,冯某一家没有收入来源,遂将线索移送控告申诉检察部门。经综合分析研判,恩平市检察院向冯某一家发放了司法救助金。

数字赋能,以个案办理促推类案治理

“类似情况是否还存在?像冯

某这样的特殊人群的合法权益是否得到了有效保护?”案件办结后,恩平市检察院积极探索类案监督,建立特殊困难群体权益保护数字监督模型。

经过前期摸排,恩平市检察院从当地卫健、残联、民政等部门调取相关数据后,分别将严重精神障碍患者名单与中国裁判文书网的当事人信息、低保金发放人员名单等进行碰撞比对,筛选出金融领域案件中当事人为严重精神障碍患者的相关信息,相关精神障碍患者因存款超过限额被取消低保资格、因名下登记车辆被取消低保资格等相关线索,经初步排查,未发现异常情况。

恩平市检察院进一步拓展该数字监督模型,将本院办理的刑事案件当事人名单分别与严重精神障碍患者名单、领取低保金名单、领取残疾人两项补贴(指困难残疾人生活补贴和重度残疾人护理补贴)名单进行碰撞比对,发现存在服刑人员领取低保金、处于服刑期的残疾人领取困难残疾人生活补贴以及刑事案件被害人经济困难需司法救助等线索。

据此,恩平市检察院向相关部门发出检察建议,督促依法核查相关情况,做好相应款项的增发、补发、追回工作,全面排查低保户、残疾人、严重精神障碍患者等特殊困难群体救助情况,加强对低保金、残疾人两项补贴的动态管理。

古桑树群有了专门护卫队

山东夏津:持续跟进农业文化遗产保护传承与综合治理

本报讯(记者卢金增 通讯员高忠祥 谷雪)“这一片桑树的病虫害全治好了,桑葚比前两年结得更多更好,来旅游的人也多了不少……”近日,山东省夏津县检察院检察官到黄河故道国家森林公园开展“回头看”时,一位负责管理桑树的村民高兴地对检察官说。

在身处黄河故道的夏津县,树龄已达百年甚至千年的2万余棵古桑树,共同构成了世界迄今发现树龄最高、规模最大的古桑树群。2023年,夏津县检察院公益诉讼检察干警在履职中发现,部分古桑树上有病虫害、树洞,且未悬挂保护标志牌,严重影响古桑树健康成长。

发现线索后,该院迅速成立专项工作组进行调查。承办检察官还邀请特邀检察官助理和“益心为公”志愿者参与调查走访,听取专业技术人员给予的古桑树保护评估意见。经调查,检察官发现,古桑树分级认定尚不全面,百余株古桑树异常失绿,部分枝条枯死,加之受病虫害和过度施用化肥农药等因素影响,古桑树群土壤环境有机质含量严重下降,生态系统稳定性明显降低。

针对这些情况,2023年9月,夏津县检察院向相关部门制发检察建议,建议科学划定古桑树保护范围,增设防护设施,依法规范古桑树群档案数据,开展有害生物监测和绿色防治,对衰弱濒危的古树及时采取复壮措施。

相关部门接到检察建议后,及时组织专家论证,积极落实整改。行政机关建立古桑树群有害生物风险评估档案,设立3个国家级森林病虫害自动监测系统,采取有机菌肥保育技术,建立绿色防控示范区;聘请第三方机构开展古树资源调查,上报审核古树认定4000余棵,严格划定保护范围,实现一树一证号、一树一铭牌、一树一档案、一树一方案、一树一文化,动态更新古桑树位置、特征、保护现状等信息;聘请20余名优秀桑农组建“古桑护卫队”,实行专人专责、专树专养、动态巡护、定期养护的树长责任制。

该院在制发检察建议后,还通过圆桌会议、公开听证等方式,组织人大代表、政协委员、行政机关工作人员、桑农等对检察建议落实情况持续跟进监督,并在古桑树群保护区设立公益诉讼保护基地,聘请40余名“益心为公”志愿者,持续跟进古桑树群农业文化遗产保护传承与综合治理。截至目前,相关问题已整改完毕,古桑树群生态态势显著改善,农业文化遗产得到全面保护。

最高检发布

广西检察机关对郑俊康涉嫌受贿、滥用职权案提起公诉

本报北京8月1日电(记者谷芳卿)记者从最高人民检察院了解到,日前,广西壮族自治区柳州市委原书记郑俊康(正厅级)涉嫌受贿罪、滥用职权罪一案,由广西壮族自治区监察委员会调查终结,移送检察机关审查起诉。经广西壮族自治区检察院指定管辖,由北海市检察院依法向北海市中级人民法院提起公诉。案件正在进一步办理中。

检察机关在审查起诉阶段,依法告知了被告人郑俊康享有的诉讼权利,并依法讯问了被告人,听取了辩护人的意见。北海市检察院起诉指控:被告人郑俊康利用担任柳州市委副书记、市长、市委书记等职务上的便利,为他人谋取利益,非法收受他人财物,数额特别巨大;在担任柳州市委书记期间,滥用职权,致使公共财产遭受重大经济损失,造成恶劣社会影响,依法应当以受贿罪、滥用职权罪追究其刑事责任。

辽宁检察机关对杨翠杰涉嫌受贿案提起公诉

本报北京8月1日电(记者谷芳卿)记者从最高人民检察院获悉,日前,辽宁省工商业联合会原副主席杨翠杰(副厅级)涉嫌受贿罪一案,由辽宁省监察委员会调查终结,移送检察机关审查起诉。经辽宁省检察院指定管辖,由辽阳市检察院依法向辽阳市中级法院提起公诉。案件正在进一步办理中。

检察机关在审查起诉阶段,依法告知了被告人杨翠杰享有的诉讼权利,并依法讯问了被告人,听取了辩护人的意见。辽阳市检察院起诉指控:被告人杨翠杰身为国家工作人员,利用职务上的便利,为他人企业在企业经营、职务晋升等方面提供帮助,收受他人财物,数额特别巨大,依法应当以受贿罪追究其刑事责任。

广东检察机关对赵志毅涉嫌受贿、利用影响力受贿案提起公诉

本报北京8月1日电(记者谷芳卿)记者从最高人民检察院了解到,日前,广东省肇庆市政协原副主席赵志毅(副厅级)涉嫌受贿罪、利用影响力受贿罪一案,经广东省检察院指定管辖,由江门市检察院依法向江门市中级法院提起公诉。案件正在进一步办理中。

检察机关在审查起诉阶段,依法告知了被告人赵志毅享有的诉讼权利,并依法讯问了被告人,听取了辩护人的意见。江门市检察院起诉指控:被告人赵志毅利用担任肇庆市第一人民医院副院长、党委书记、院长等职务上的便利,为他人谋取利益,非法收受他人财物,数额特别巨大;被告人赵志毅退休后,利用原担任肇庆市第一人民医院党委书记、院长等职权、地位形成的便利条件,通过其他国家工作人员职务上的行为,为他人谋取不正当利益,非法收受他人财物,数额巨大,依法应当以受贿罪、利用影响力受贿罪追究其刑事责任。

检察动态

【吉林省检察院】给官兵送上“法治礼包”

本报讯(记者迟久阳 通讯员王韬)7月30日,吉林省检察院联合哈尔滨军事检察院来到中国人民解放军空军航空大学某部,开展送法进军营活动。活动中,检察官向官兵赠送了《民法典一百五十问》《检察寄语》等普法书籍,同时围绕“以案为鉴提升法律素养,警钟长鸣远离违法犯罪”主题,讲解了常见的违法违纪类型,引导官兵自觉运用法治思维和法治方式处理工作和生活中遇到的问题。下一步,该院和哈尔滨军事检察院将持续深化军地检察协作,助力法治军营建设,为新时代强军事业贡献检察力量。

探寻“点绿成金”的检察密码

(上接第一版)生态检察办案离不开检察技术的支撑。彭高翔表示,生态检察联动指挥中心通过智能化生态环境检测平台,实现信息共享利用,实现对山水林田湖等生态全要素跟进保护。

在生物多样性保护方面,2021年8月,安吉县检察院在湖州市陆生野生动物救护中心设立了检察联络站,在野生动物救治、普法宣传等方面开展密切协作,对发现的野生动物资源违法案件,行政执法活动开展法律监督。

“安吉白茶”是中国十大名茶之一。小小的一片茶叶,不仅让荒山复绿、村民富裕,更生动地体现了“绿水青山就是金山银山”的绿色发展理念。随着品牌价值逐渐增大,侵权行为也越来越多,对安吉白茶的产业发展造成了困扰。

“对非法制造、销售非法制造的安吉白茶商标标识案件,除了刑事打击之外,检察机关还支持安吉白茶站提起民事诉讼,并联合当地市场监管、林业等部门共同推动建立安吉地理标志产品保护机制,为安吉白茶特色产业经济发展保驾护航。”余杭检察院检察官张若一说。

位于海盐镇红庙村的安吉“小冰岛”原是采矿坑。2022年,在检察公益诉讼监督下,当地整治了废弃矿坑,推动大学生创业团队开启了“深蓝计划”,使这里成为红庙村首个旅游新业态。“当时面对废弃矿坑造成的诸多安全隐患,我们认为‘封杀’美景不如‘留住’。经过磋商、制发检察建议和召开听证会,在县人常委会的监督下,在县委、县政府、属地乡镇的配合下,矿坑周围修建起围栏围墙,设置安全警示牌等,吸引了大学生‘村咖’们发展咖啡经济、露营经济。”余杭检察院检察官马兰道出了项目与“检察蓝”背后的缘分。

据悉,直播期间,相关话题登上微博热搜榜。截至8月1日9时,视频直播观看量达到249.7万次,“走近一线检察官”话题总阅读量22.9亿次,总讨论量299.1万次。

机场说反诈

近日,四川省检察院与省高级法院、四川出入境边防检查总站组成反诈联盟,在天府机场以“警惕诈骗新手法,不做电信诈骗工具人”为主题开展普法宣传活动。活动现场,联合普法宣传小队结合真实案例,向群众宣讲讲解电信网络诈骗犯罪案件的特点、14种电信诈骗“工具人”的常见形式,并结合机场受众的特殊性,着重讲解了机票退改签、留学生被“虚拟绑架”和境外“高薪低门槛赚大钱”招聘等新型诈骗的常见犯罪手段及防范技巧。本报记者曹颖 通讯员张星川摄

视窗



反诈防诈,让《孤注一掷》不再有现实版

(上接第一版)

全链条打击,坚决挤压电信网络诈骗犯罪生存空间

当前,跨境电信网络诈骗犯罪多发高发,社会危害严重,影响恶劣,人民群众反映强烈。2023年,电影《孤注一掷》也让更多人看到了境外电信网络诈骗全产业链的骇人内幕。面对电信网络诈骗犯罪呈现跨境化、集团化和产业化态势,检察机关如何应对?

“对于从境外陆续抓获的犯罪分子,我们加强办案指导,依法及时准确批捕起诉,依法从严提出量刑建议,会同公安机关深挖彻查,追诉漏犯,加大追赃挽损力度。”最高检经济犯罪检察厅检察官侯若英告诉记者,检察机关坚持依法从严惩治境外电信网络诈骗犯罪,同时依法从严惩治境内协同犯罪,打击惩治为诈骗集团提供各类支持帮助的犯罪分子。

在山西省太原市检察院办理的梁某等人跨境电信网络诈骗一案中,梁某等人在缅甸木姐地区设立诈骗窝点,招揽电信网络诈骗等犯罪团伙入驻。检察机关经审查发现,梁某虽未直接实施诈骗犯罪,但其组织招揽电信网络诈骗等犯罪团伙入驻,对各犯罪团伙进行管理,向犯罪团伙收取房租、水、电等“物业”费用,提供公民个人信息、短信群发技术设备,并帮助联系

“洗钱”团伙,以此获取巨额非法利益,应当认定为诈骗犯罪集团的组织者、领导者,遂依法对其提出从严惩治的量刑建议。2021年12月15日,太原市中级人民法院以诈骗罪、偷越国(边)境罪判处梁某无期徒刑,剥夺政治权利终身,并处没收个人全部财产。为诈骗团伙提供帮助的境内协同人员亦以诈骗罪共犯或掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪,帮助信息网络犯罪活动罪被依法追究刑事责任。

江苏省昆山市检察院在办理一起跨境电信网络诈骗案件时,从“小案”入手,钓出背后“大鱼”,办案团队从诈骗集团的底层人员入手,通过深挖彻查,充分挖掘上下游犯罪线索,勾勒出该犯罪集团的组织架构、犯罪模式、人员情况和地位作用等,全面查明犯罪事实,发现案件遗漏关键犯罪嫌疑人及犯罪事实。在引导公安机关补充侦查后,办案团队不仅对犯罪嫌疑人追加认定7笔诈骗事实,更是成功揪出幕后主使,追诉包括隐藏幕后的“金主”在内的4名漏犯,使该诈骗团伙14名成员全部落网。

强化诉源治理,积极促进网络空间综合治理

打击治理电信网络诈骗犯罪是一项系统工程,需要更好统筹发展和安全,加强工作协同,一体推进“打防管控”

记者采访了解到,一直以来,检察机关在发挥刑事检察职能、从严惩治电信网络诈骗犯罪的同时,也综合运用公益诉讼检察、检察建议、纠正意见、检察意见等职能作用,不断推动诉源治理,全力挤压涉诈违法犯罪活动生存空间。

2022年12月1日,反电信网络诈骗法开始施行。该法第47条明确规定:“人民检察院在履行反电信网络诈骗职责中,对于侵害国家利益和社会公共利益的行为,可以依法向人民法院提起公益诉讼。”

为切实贯彻落实好反电信网络诈骗法赋予的公益诉讼职责,检察机关围绕重点行业个人信息保护、“两卡”管理、企业反诈义务履行等方面,积极开展公益诉讼检察工作。

比如,贵州省检察机关针对某涉案企业滥用电信网络诈骗的营业执照未被撤销登记的问题,向市场主体登记机关制发检察建议,督促其落实监管责任,依法启动营业执照撤销登记程序,杜绝风险隐患。

在上海,各级检察机关主动发挥公益诉讼检察职能,依照个人信息保护法等相关法律规定立案办理173件公益诉讼案件,对非法处理个人信息、提供通信传输、线路出租、支付结算服务等行为加强治理,直接援引反电信网络诈骗法公益诉讼条款立案办理案件10件。

检察建议也在惩治电信网络诈骗犯罪中发挥了重要作用。检察机关聚焦案件背后反映的社会治理漏洞和短板,通过制发社会治理检察建议,协同相关部门加强诉源治理的做法,在司法实践中取得了良好成效。

在北京市海淀区检察院办理的以“盲发快递”方式实施的诈骗案中,该院针对非法买卖寄递信息等问题,依法向物流公司制发检察建议,督促相关企业完善公民个人信息保护措施,促进物流寄递行业落实反诈主体责任。

在办理唐某帮信案过程中,山东省检察机关发现9个对公账户均由某银行网点开设,通过进一步调查发现该银行网点工作中存在漏洞,遂提出落实风险防控责任、筑牢反诈防线的检察建议,不断推动源头治理,延伸办案成效。

党的二十届三中全会指出,加强网络空间法治建设,健全网络生态治理长效机制。惩治电信网络诈骗犯罪,事关国家稳定、社会安定、人民安宁,事关人民群众切身利益。

“面对仍然严峻的电信网络诈骗犯罪形势,我们将持续加大惩治力度,强化追赃挽损,推进诉源治理,突出预防为主,全力推动共建清朗网络空间。”张建忠表示,检察机关将深入贯彻落实反电信网络诈骗法,全面履行法律监督职能,为网络法治建设提供有力司法保障。

把学习贯彻全会精神与践行习近平法治思想有机结合起来,把进一步全面深化改革、推进检察工作现代化与更好服务进一步全面深化改革、推进中国式现代化有机结合起来,勇当改革促进派、实干家,用扎扎实实的工作成效更有力支撑和服务中国式现代化。

(上接第一版)各级检察机关要深刻领会和把握进一步全面深化法治领域改革的重点任务,切实按照大检察官研讨班对进一步全面深化检察改革的部署安排,一体抓好贯彻落实,既要促进法治领域改革任务落地,又要切实抓好涉检改革任务落实,加快推进检察工作现代化,为全面依法治国贡献更

大力量。共识是奋进的动力。当前,各级检察机关要迅速掀起学习宣传贯彻全会精神的热潮,按照大检察官研讨班的学习方法,丰富学习形式,确保实现全覆盖。要积极开展宣传阐释,以多角度、深层次的解读,切实把全会精神讲清、讲准、讲透、讲实。要坚持实践导向,在融会贯通上下功夫。要

浓厚学习宣传和贯彻落实氛围。要着力抓好全会精神的学习培训,通过组织开展实体培训、网络培训等,创新学习方法,丰富学习形式,确保实现全覆盖。要积极开展宣传阐释,以多角度、深层次的解读,切实把全会精神讲清、讲准、讲透、讲实。要坚持实践导向,在融会贯通上下功夫。要