

从办理一个案件到解决一类问题

河南内乡:数字模型让“被贷款人”走出困境

数治故事

□本报记者 于潇 单鸽
通讯员 汪宇堂 朱成兴

“案子已经审完了,法院驳回了银行的诉讼请求,我也终于远离了这场无妄之灾。”近日,河南省内乡县检察院检察官对一起虚假诉讼案件进行回访时,案涉村民陈某难掩感激之情。

陈某的遭遇始于一一起虚假诉讼案。其身份被他人利用,不知不觉中成为一笔26万元款项的借款人,又经法院缺席审判和执行,成为一名失信被执行人。正当陈某一筹莫展之际,内乡县检察院的帮助,让他从困境中逃离出来。

由个案“启蒙”,该院开展了对当地金融机构(借)名贷款这一类问题的监督,借助大数据战略思维,对银行贷款中涉及低保、五保、贫困、残疾和在校学生等特殊群体的民间纠纷,进行要素式、全方位大数据审查,在过去一年,共有42起类似案件被纠正。

“从一个案件到一类案件,我们看到了检察办案的增长点。如今,善用大数据思维已成为大家办案的自觉。”在该院检察长马婉珍看来,数字赋能监督让更多的检察官尝到了质效办案的“甜头”。



河南省内乡县检察院检察官对辖区特殊困难群体开展普法宣传,提升群众防范金融风险意识。

行贷款。当天,这笔款项即被李某支取,用于偿还此前经手的那笔26万元的贷款。后因陈某贷款逾期,李某所在银行将陈某诉至法院,经缺席审理,法院支持了银行的全部诉讼请求,由陈某归还26万元的借款本金及利息。

“仅用一个多小时就走完了银行的所有流程,这样的高效让人心生疑问。”随着对贷款资料的进一步调查核实,在一系列证据的相互印证下,案件承办人、该院民事检察部主任朱东月查明了这起虚假诉讼的全部情况。在证据面前,李某也坦白了借名“白户”办理“借新还旧”的行为。

随后,该院向法院制发再审检察建议。不久后,法院再开庭,全部采纳了检察建议,驳回了原告的全部诉讼请求,陈某的信用记录也恢复正常。

“陈某的经历,是一个偶发问题吗?”“银行借贷管理有没有漏洞?”“其他银行有没有类似的问题?”……

“李某冒名贷款的行为,在当地金融领域存在一定的重复性、交叉性。”凭借从办理陈某案中发现的蛛丝马迹及后续的调查核实,朱东月发现,李某经办的贷款业务,还有多笔是冒名贷款。

揭开虚假诉讼“隐秘面纱”

“这不单单是虚假诉讼,还涉及违法犯罪。”朱东月将李某涉嫌违法发放、挪用资金的问题线索移送刑事检察部门后,又和同事们思考如何对借名“白户”办理“借新还旧”行为以及案件暴露出来的贷款流程风险问题,向前一步开展监督。

“我们在办案中发现不少冒名贷款的情况,一些受害人直到法院来执行了,才知道自己已经背上了巨额的贷款债务,这不仅严重侵犯了自身的合法权益,也造成了信贷资金的巨额损失。”朱东月介绍说,低保、五保、贫困、残疾和在校学生等弱势群体,平日很少关注自己的征信状况,等到他们发现了问题,往往会因为超过诉讼时效,难以在诉讼程序中解决上述问题。

面对庞杂的银行贷款信息,经大量个案索引、分析研究,朱东月想到了大数据的“助攻”。朱东月和同事们依法调取大量当地某商业银行自然人金融贷款业务数据以及与之相关的案件信息等,在此基础上,梳理出类案规律和监督逻辑,并进一步确定数据碰撞规则。

“通过数据比对碰撞,我们筛选出异常数据后发现案件线索240余条。”正是基于对贷款流程的抽丝剥茧,朱东月和同事们整理提炼出“特殊群体贷款人”“调解”“缺席判决”等要素特征,实现了对类似问题的精准聚焦,冒(借)名贷款大数据法律监督模型由此而生。

为避免问题在不同金融机构重复上演,防范和化解金融风险,借助数据赋能,一份为全县金融机构“量身打造”的检察建议落地。在这份检察建议中,该院提出建立健全金融业务风险控制机制,加强金融大数据研判、健全联动执法普法机制等多项工作建议。在政府有关部门的领导下,当地金融机构以落实检察建议为契机,积极采取有效措施堵塞信贷漏洞,扎实推进金融机构日常贷款业务审核规范化,依法推动完善内部监管、离任审计、风险评估等制度10余项,开展以案促改3次、专项整治6次。

“我们判断这种合作模式并非个别现象,漏网之鱼还有很多。”如何将此类组织卖淫犯罪一网打尽?该院检察官从这三类人员的交集点找到了突破口,即嫖资分成。通过分析,检察官发现该黑色产业的嫖资收费有明确“行情”:组织者收取固定嫖资,“聊单”及卖淫人员的提成金额也呈现规律特征,一般为210元、220元、240元等特定结算金额。检察官立即以犯罪嫌疑人移动支付数据为基础,建立组织介绍卖淫犯罪类案监督模型,通过对这些特定结算金额进行筛选,得出可疑交易对象名单,再碰撞比对全市行政处罚信息中的卖淫

人员信息与嫖客信息,获取高度可疑的组织者与“聊单”名单。经过核查筛选后,检察官对36人进行立案监督,并通过补充侦查追回了李某和张某的犯罪事实。今年8月15日,李某、张某因组织介绍卖淫罪,分别被法院判处有期徒刑十年六个月和十年八个月的有期徒刑。

高精度、高效率、规模化的数字模型给辖区内卖淫犯罪网络一展宏图。该院也在持续更新模型拓展应用,继续导入新到案的犯罪人员移动支付数据,并将卖淫人员之间互相介绍嫖资的情形纳入该模型。目前,拓展优化后的该模型又立案监督相关案件5人。

为从源头上预防和解决这一堵点问题,今年7月5日,该院与市法院、司法局、公安局、人力资源和社会保障局、市场监督管理局、国家税务总局兴宁分局等部门联合签署《关于建立防止经营主体恶意注销协作机制的实施意见》。为从源头上预防和解决这一堵点问题,今年7月5日,该院与市法院、司法局、公安局、人力资源和社会保障局、市场监督管理局、国家税务总局兴宁分局等部门联合签署《关于建立防止经营主体恶意注销协作机制的实施意见》。

大数据赋能推动全行业治理

“大数据和检察监督融合,让检察办案更智慧、更高效,也让公平正义更加可触可信。”今年3月9日,在内乡县第十六届人民代表大会第四次会议上,代表委员听取检察院工作报告后,纷纷为数字赋能监督、监督促进治理的检察监督新模式点赞。

“在冒(借)名贷款大数据法律监督模型的应用过程中,我们集中精力向两方面延伸:一是向前延伸至金融机构贷款发放阶段,金融机构利用该模型,提前比对贷款人信息,预防冒(借)名贷款发生,对借款人、担保人资格进行精准识别,扎实推进金融机构日常贷款业务审核规范化,促进贷款活动业务审批合法合规,为稳健高效经营金融资产提供保障;二是向后延伸至法院审理金融借款合同案件阶段,法院利用该模型,精准识别存在冒(借)名贷款的案件,促进民事裁判公平公正。”马婉珍向记者介绍。

据了解,自2023年以来,该院借助该模型办理生效裁判监督案件21件,民事执行监督案件89件,950余人被移除征信“黑名单”,在信息比对中,有5名犯罪嫌疑人因违法放贷、骗取贷款、诈骗等行为,分别被法院判处有期徒刑五年半年不等的有期徒刑。

“目前,河南省检察机关已将该模型纳入全省检察办案数据系统推广使用。”采访中,马婉珍告诉记者,数字赋能监督,既是“本”的提升,更是“质”的嬗变。下一步,该院将持续强化大数据法律监督模型应用探索,挖潜能、促融合、提质效,促进数字检察积厚成势,以数字检察促进更高层次的检察履职。

“两卡”小切口迭代至“上下游”新视角

北京昌平:升级模型后有效破解六类案件漏犯漏罪难题

本报讯(记者简洁 通讯员曲百莹 陈喜郡)“我们在办案中发现,由于上下游犯罪具有相对独立性,同时受属地管辖原则制约,不同人员可能由不同司法机关处理,常常会碰到漏犯漏罪的难题。”近日,记者在北京市昌平区检察院采访时了解到,该院建用的涉“两卡”案件漏犯漏罪大数据法律监督模型(下称“两卡”模型)不仅于今年上半年在全市推广适用,还在实践中迭代升级形成“上下游”犯罪漏犯漏罪法律监督大模型(下称“上下游”模型),将数字检察之力持续扩大释放至假冒伪劣案件、毒品类犯罪等六大类亟待破解漏犯漏罪难题的案件领域。

据了解,模型迭代升级的启发来源于该院2023年办理的一起制假售假案件。

“检察官,我承认我卖了假酒,但是我可没制造过啊!”2023年7月,该院在办理公安机关移送审查起诉的易某、蔡某等人销售假冒注册商标商品的白酒案时,由于现场没有查获灌装工具,相关聊天记录已被销毁,犯罪嫌疑人易某只承认卖假酒而拒不承认制造假酒,无法认定其制假行为,案件办理陷入僵局。

“在梳理电子数据时,我们突然意识到假冒伪劣案件和‘两卡’案件虽然罪名不同,但具有相似的犯罪特征,上下游犯罪人员之间在线下不见面,通过线上单线、隐名联络,就可以在全国各地共同实施某一犯罪行为。”该院检察官助理高杨告诉记者,该院为彻底解决“下游”人员接不到案、上游人员踪迹难现”的难题,已经研发了“两卡”模型,该模型在实践中有效助力“两卡”犯罪从“卡农”到“卡头”的一体化打击,模型的数据碰撞规则为这个案子的“破局”提供了启发。

办案组参考“两卡”模型规则,将该案中所涉身份信息数据进行数据碰撞,果然发现易某的身份信息与该院受理的另一起涉嫌销售非法制造的注册商标标识罪犯罪嫌疑人靳某的下游人员相关信息是同一个,由此发现了易某向靳某购买假酒包装的事实,抓住了破解僵局的关键点。

“不制造假酒为何购买空酒瓶、酒盒等制假包装?”以此为切入点,办案组开展组织辨认、部分证据开示和释法说理等工作,易某最终承认了自己制假售假的犯罪事实。2023年10月,检察机关将本案起诉至昌平区法院。11月10日,易某等人犯罪并判处有期徒刑十个月至二年三个月。

“类似易某不如实供述上下游人员的情况比较普遍,只有在海量数据中找准关键链接点,才能一通百通、一体打击。”该院第二检察部副主任王志萌介绍,受到办理上述案件的启发,该院继续运用数字模型“新视角”,将同种罪名的犯罪拓展到同种犯罪特征的犯罪,总结“两卡”模型建用的经验做法,聚焦常见的“上下游”特征明显的一类案件,如假冒伪劣类、侵犯公民个人信息、电信诈骗及其关联犯罪、假证假章类、破坏野生动物资源、毒品类等犯罪,在原模型基础上升级构建“上下游”模型。

“对比而言,我们重点从以下两个方面对‘两卡’模型进行了迭代升级:一是数据源的扩大,‘两卡’模型是以‘两卡’案件作为切口,实现‘卡农’到‘卡头’的一体化打击,现有的‘上下游’模型则将模型应用场景扩大到了六类案件;二是运算逻辑的增加,‘两卡’模型以数据重复情况为碰撞规则,‘上下游’模型在此基础上增加了数据分级作为处理逻辑,围绕产业链节点,通过横向对比、纵向串并数据信息的方式循线追踪上下游人员身份。”王志萌说道。

同时,该院结合上下游犯罪案件办理实际,制定了《上下游犯罪案件信息强制登记工作指引》,聚焦行为及其上下游人员身份信息同一性及犯罪行为关联性,明确数据提取、归集流程,确保承办人及时、完整、全面地将六类犯罪案件审查过程中发现的犯罪嫌疑人及其关联上下游人员的姓名、社交媒体账号等信息导入模型数据库。

记者了解到,该模型采用类型化手段一次性解决上下游犯罪中漏犯漏罪的“通病”,实现主动式、穿透式、类案式法律监督:以涉案人员的姓名等关键信息存在重复作为数据分析规则,通过数据库后台自动碰撞、筛查关联案件信息,经分析研判后确认有效线索,即可依法开展追捕追逃、追加起诉等工作。“经过迭代升级后的‘上下游’模型无疑成为我们办理上下游案件的‘利器’。”王志萌告诉记者,通过模型提示线索,目前该院已发现遗漏犯罪事实4个,追捕追逃线索40个,已归案23人。

“该模型数据获取简单便捷易行,为有力解决漏犯漏罪问题提供可复制的运行规则,在推动追捕追逃漏犯漏罪、侦查活动监督、社会综合治理‘三效合一’上将持续释放数据效能。”该院数字检察办案指挥中心主任张伟表示,下一步,该院将继续推动数字赋能,持续打造“抓住新引擎、转换新视角、激发新动能”的昌平检察新方案。

系列模型盯紧税款损失



讲述人:山东省胶州市检察院
检察长 闫瑞

从一个模型的研用出发找准小切口,打造系列模型进而发挥矩阵效应,是我院开展数字检察工作以来的创新探索。

2023年2月,该院公益诉讼检察团队在履职中发现,某民营加油站收款码为个人账户,存在通过“无票加油”的方式偷逃增值税的行为。经充分调查核实并与税务机关磋商座谈,检察官了解到,成品油增值税由各民营加油站自主申报缴纳,但胶州市的民营加油站未全面安装税控装置液位仪,部分加油站经营者通过个人账户或者现金收取等“无票加油”销售模式隐瞒销售收入、不主动报税,给税控监管带来困难。对此,我们研发民营加油站“无票加油”偷逃增值税

监督模型,通过调取民营加油站银行交易流水等信息,过滤出加油站总购油金额,结合平均每吨的进价和售价等,计算出最低应缴纳税款,与实际缴纳税款碰撞得出线索54条,合并线索后向税务机关制发检察建议。截至今年8月,我院督促税务机关追缴入库税款、滞纳金6000余万元,并促成今年市税务机关在全市范围开展加油站液位仪的安装和升级改造,实现溯源治理,这为青岛市民营加油站税款征收公益诉讼专项监督活动提供了实践范本。

该案所使用的模型是我院研发的国有财产领域公益诉讼检察系列监督模型之一。为守护好国有财产,更加精准地运用数据资源挖掘违法线索,我院与相关部门通力合作,从成品油增值税出发,拓展至耕地占用税、水资源税、环境保护税等多个税种开展法律监督工作,研发国有财产领域公益诉讼检察系列监督模型,有力构建起监督矩阵,真抓实干当好国有财产的“守护人”。

为促使系列模型研发成效最优化,我院充分运用系统思维,积极构建一体化工作新体系。院党组将数字检察建设作为“一把手工程”,成立数字检察工作领导小组,多次召开数字检察工作调度会议、联席会议,对系列监督模型开展清单化管理、导图式搭建。出台《法律监督线索内部移送管理工作细则》,加强“四大检察”在数据调取、线索移送等方面的融合履职;建立“院领导牵头—部门条线研判—检察官主导—检察技术人员辅助”的四级推进机制,同时与青岛市院上下联动,为系列模型的打造提供法律指导和技术支持。

国有财产领域公益诉讼检察系列监督模型运行以来,我们已先后排查涉税案线索700余件,综合运用线索移送、座谈磋商、检察建议、公开听证等方式,挽回国有财产损失共计7800余万元。

“数字引擎强化检察监督,助力国有财产‘颗粒归仓’,是每个检察官的心愿。在此基础上,我们进一步强化以数促治,深化我市‘府检联动’工作机制应用成效,与税务、环保、水利、自然资源等多部门分别会签协议,建立信息共享机制,解决了信息不对称问题,不断扩大数据‘蓄水池’,有效夯实数字检察根基。”

(整理:本报记者郭树合)

一连串的数字背后是什么

浙江乐清:找准建模突破口重拳打击卖淫网络

绍、网络招聘等方式招揽卖淫人员,合作的“聊单”负责在网络上发布招嫖信息、与嫖客“洽谈”项目和价格。卖淫“成单”之后,组织者、卖淫人员、“聊单”分别按“行情”进行分成。

“看似是一起简单清晰的案件,但多次出现的‘同行’‘聊单’等信息,让我们感觉这背后潜藏着一个庞大的组织卖淫网络。”通过该院技术部门对聊天记录的分析,检察官发现,李某、张某均招募了多名卖淫人员,合作的“聊单”对接嫖客,李某、张某与其他组织者之间也会有相关“业务”交叉。三类人员分工明确、相互配合协作,彼此之间形成了一个较为固定的合

作模式。

“我们判断这种合作模式并非个别现象,漏网之鱼还有很多。”如何将此类组织卖淫犯罪一网打尽?该院检察官从这三类人员的交集点找到了突破口,即嫖资分成。通过分析,检察官发现该黑色产业的嫖资收费有明确“行情”:组织者收取固定嫖资,“聊单”及卖淫人员的提成金额也呈现规律特征,一般为210元、220元、240元等特定结算金额。检察官立即以犯罪嫌疑人移动支付数据为基础,建立组织介绍卖淫犯罪类案监督模型,通过对这些特定结算金额进行筛选,得出可疑交易对象名单,再碰撞比对全市行政处罚信息中的卖淫

人员信息与嫖客信息,获取高度可疑的组织者与“聊单”名单。经过核查筛选后,检察官对36人进行立案监督,并通过补充侦查追回了李某和张某的犯罪事实。今年8月15日,李某、张某因组织介绍卖淫罪,分别被法院判处有期徒刑十年六个月和十年八个月的有期徒刑。

高精度、高效率、规模化的数字模型给辖区内卖淫犯罪网络一展宏图。该院也在持续更新模型拓展应用,继续导入新到案的犯罪人员移动支付数据,并将卖淫人员之间互相介绍嫖资的情形纳入该模型。目前,拓展优化后的该模型又立案监督相关案件5人。

为从源头上预防和解决这一堵点问题,今年7月5日,该院与市法院、司法局、公安局、人力资源和社会保障局、市场监督管理局、国家税务总局兴宁分局等部门联合签署《关于建立防止经营主体恶意注销协作机制的实施意见》。

找到“消失”的公司 找回拖欠的工资

本报讯(记者韦磊 通讯员张伟 刘苑婷)随着商事登记制度改革的不间断深入,企业注销登记的便捷化为企业减轻了负担。但这一利企便民的改革举措,有时却被某些经营主体恶意利用以逃避支付欠薪。近日,广东省兴宁市检察院检察官在办理一起行政非诉执行案件时,就遇到了这样的情况。

2023年10月,经调阅执行卷宗、询问当事人、走访相关行政机关,该院办案检察官查明某餐饮公司在拖欠员工工资且已被劳动监察部门立案处理的情况下,通过提交虚假的清算报告等材料,申请办理注销登记,存在以恶意注销行为逃避支付工资欠薪的情况。该院通过与行政机关的协调,达成联动化解矛盾纠纷、推动非诉执行和解等共识,最终促成该公司结清

了应支付的6名员工工资。

案子虽然办结了,但企业以恶意注销逃避支付劳动报酬的漏洞如何才能堵上?为了延伸从个案办理到类案监督再到溯源治理的链条,该院搭建企业恶意注销类案监督模型,通过打破数据壁垒,融通民事行政裁定、劳动保障监察行政处理和仲裁裁决案件信息,以及本地企业注册、注销、信用、纳税、被执行等数据,通过模型全面筛查类似案件信息,发现线索17条。

检察机关对线索逐一进行调查核实,确认有11家企业在拖欠劳动报酬行为,欠薪总额达36万余元。但有些处在欠薪状态的企业,却在申请简易注销登记需提供的全体投资人承诺书或在申请一般注销登记需提交的清

算报告中,虚假注明“公司按时发放工资、债权债务清算完毕”,以此骗取行政机关办理注销登记。其中,仍有7家企业处于法院执行阶段。

截至目前,该院依托该模型共办理行政非诉执行监督案件7件,并在人民监督员监督下,宣告送达检察建议,督促行政审批部门撤销恶意注销登记,恢复企业主体资格,重新“激活”执行程序,变更、追加被执行人、被执行对象,帮助企业员工追回欠薪。

为了推动问题标本兼治,该院办案检察官深入相关行政单位走访调研,积极听取意见建议。“企业申请注销登记程序便捷,提交申请书后,20个自然日公示期满,无人提出异议即可直接申请注销,全过程均能在线上办理。行

政审批部门仅需对注销登记材料进行形式审查,难以及时甄别企业是否存在恶意注销行为。由于存在信息壁垒,一些企业的恶意注销行为一时也很难被发现。”工商行政管理部门相关负责人表示。

为从源头上预防和解决这一堵点问题,今年7月5日,该院与市法院、司法局、公安局、人力资源和社会保障局、市场监督管理局、国家税务总局兴宁分局等部门联合签署《关于建立防止经营主体恶意注销协作机制的实施意见》。

为从源头上预防和解决这一堵点问题,今年7月5日,该院与市法院、司法局、公安局、人力资源和社会保障局、市场监督管理局、国家税务总局兴宁分局等部门联合签署《关于建立防止经营主体恶意注销协作机制的实施意见》。