



两名不法分子先是哄骗智障人士抵押房产向银行贷款,随后提出现金大肆挥霍

他们把智障人士当成“提款机”

苏州吴中:精准指控犯罪并全方位帮扶弱势当事人

新闻眼

□本报记者 卢志坚
通讯员 谭秀萍 吴松

智力残疾人士小陆名下的两套拆迁安置房被诈骗分子抵押给银行,骗取贷款200万元。江苏省苏州市吴中区检察院精准指控犯罪分子的罪行,并帮助小陆走出被“泥潭”。

经吴中区检察院提起公诉,今年6月6日,法院以贷款诈骗罪判处被告人钱某有期徒刑十年四个月,并处罚金10万元,判处被告人姚某有期徒刑十年二个月,并处罚金9万元。另有两名中介人员涉嫌贷款诈骗罪案件正在审查起诉中。

盯上智障人士的拆迁安置房

2023年3月,苏州吴中的钱某、姚某在某KTV遇到了独自来唱歌的同一小区居民小陆,便主动上前攀谈。二人平日里就知道小陆反应迟钝、智力异常,也知道其名下有两套拆迁安置房。闲聊过后,二人动起了

骗取小陆钱财的“歪脑筋”。此后,钱某、姚某多次带小陆前往KTV、酒吧、洗浴店等娱乐场所,先行支付开销,以后以“借款”名义要求小陆日后归还。同时,二人还利用小陆智力低下、不会算数的特点,多次约他打牌赌博,让其不知不觉欠下几十万元的巨额债务。

随着小陆债务越欠越多,二人开始要求他尽快偿还。由于小陆无偿还能力,二人便哄骗他通过抵押房产的方式还贷。2023年5月,二人联系上贷款中介人员夏某等人(均另案处理),带小陆来到不动产登记中心办理抵押手续,将其名下的一处拆迁安置房以“合伙做生意”的名义抵押给浙江省湖州市某小贷公司,获取抵押借款80万元。借款打到小陆卡上后,二人立刻陪他到银行提现、转账,瓜分了其中的70万元。

骗取借款后,二人更加频繁地带小陆出入娱乐场所,短短两个月就将借款挥霍一空。

智障人士家人突发疾病致骗局败露

为了从小陆身上榨取更多利

益,二人又盯上了小陆名下的另一套房产。

一方面,二人继续通过洗脑、吹捧的方式获取小陆的信任,带他休闲娱乐、赌博,让其欠下巨额债务;另一方面,二人积极联系贷款中介寻找抵押贷款渠道。

在贷款中介的提示下,二人购买了某文化发展公司,将小陆变更为法定代表人,打算以申请“经营贷”的方式向银行骗取资金。二人了解到,要想申请到新的贷款,首要条件是小陆名下的房产没有其他抵押。于是,二人先找人垫资归还了小陆的80万元借款,解除了其名下房产的抵押状态。2023年7月,二人哄骗并陪同小陆前往银行,将其名下的两处房产重新抵押,从银行贷款200万元。

贷款到账两日内,二人就从小陆的银行卡中转出191万元,用于偿还此前的80万元借款、给贷款中介人员高额返点以及赌博、娱乐挥霍。

就在此时,同样智力残疾的小陆母亲突发脑中风入院治疗,急需手术费。小陆的亲戚劝小陆变卖一套房产为母亲治病,才被小陆告知房产证已被人拿走了。

随后,小陆在亲戚的陪同下走进公安机关报案。公安机关立案侦查后,于2023年12月以钱某、姚某涉嫌诈骗移送吴中区检察院审查起诉。

综合履职把智障人士拉出“泥潭”

承办检察官进一步审查发现,表面上钱某、姚某二人的诈骗对象是小陆,但小陆的贷款资料均为他人伪造,小陆参与赌博后写下欠条时,欠条也为空白状态,金额与时间均为后续钱某、姚某二人填写;甚至在银行办理贷款当日,因小陆无法读出工作人员要求的免责申明,贷款中介通过耳机先行朗读,让小陆一句一句跟读,才完成贷款手续。种种证据表明,小陆因智力低下无法

辨认抵押贷款的法律后果,全程是被二人当成“工具人”哄骗、利用,才从银行获取贷款。

至此,办案检察官透过表面看本质,确定了指控犯罪思路:钱某、姚某操纵、控制智力残疾人士小陆,在银行不知情的情况下签订借款合同,二人的行为涉嫌贷款诈骗罪,该案的被害人应为银行而非小陆。

今年3月7日,吴中区检察院以贷款诈骗罪对钱某、姚某提起公诉。6月6日,法院作出了本文开头的判决。

因为小陆与银行签订了借款合同,银行每月仍向小陆催讨还款。为彻底帮助小陆走出“泥潭”,在征得小陆母亲同意后,吴中区检察院推动区残联指派律师帮助小陆堂姨向法院申请宣告小陆为限制民事行为能力人。2023年12月,法院判决小陆为限制民事行为能力人,并指定小陆的堂姨为他的监护人。随后,该院联合区法律援助中心,为小陆指定了法律援助律师,代表小陆起诉银行,要求确认借款合同自始不成立。

在小陆堂姨的申请下,今年4月,该院对小陆与某银行贷款合同纠纷案支持起诉,在法院宣告小陆为限制民事行为能力人,且监护人不承担小陆签订借款合同效力的情况下,请求法院判决小陆与银行签订的合同不成立,小陆不承担还款责任。目前,法院还在进一步审理该案。

承办检察官在办案中了解到,小陆家的情况比较特殊:小陆是四级智力残疾,小陆的父亲患有肢体残疾,案发前两个月因病去世;小陆的母亲是三级智力残疾,无法尽到监护人责任,今年年初因病抢救无效去世。小陆平日仅靠亲戚帮扶,在亲戚的废品店以捡拾垃圾为生。为此,该院与区民政局、残联共同开展社会帮扶,为小陆落实了最低生活保障待遇、购买了医疗保险,确保其可享受医疗救助服务和每年的医保缴纳减免,还联合相关部门为其提供了某服装厂的公益性岗位,每月工资2000余元。



融媒上新

法护端砚

端砚,自古有“呵气成墨,滑如肌肤”的说法,是中国四大名砚之首,深受文人墨客青睐。“中国砚都”广东肇庆的部分端砚遗址出现了破损、被盗采现象。在检察机关的推动下,这里开启了一场守护行动……正义网推出“非不可造”专题策划之端砚篇,邀您倾听在中华文脉赓续里用心守护的法治故事。

(杨景茹 高文雯 罗鉴澄 黄洁娟)



相关链接

案讯点击

先抹黑再敲诈

北京朝阳:一犯罪团伙侵害企业利益被严惩

本报讯(记者简浩 通讯员解舒峰) 5人团伙在网络上制造、传播企业虚假负面信息,并对企业进行敲诈勒索。近日,经北京市朝阳区检察院提起公诉,法院以敲诈勒索罪判处徐某、齐某等5名被告人十一年至一年六个月不等有期徒刑,各并处罚金11万元至1.8万元不等,并责令5人将违法所得退赔给被害企业。

吴先生经营的食品公司自成立以来一直平稳发展,营业额逐年上升。2022年5月的一天,吴先生偶然发现网上的一篇文章捏造事实,称其公司存在虚假宣传、涉嫌传销,并已被法院冻结资金上亿元,文章被多个公众号转载,形成了一定的关注度。

着急的吴先生通过文内的联系方式与发布者徐某联系,却被告知:“想要删帖,要拿50万元。”吴先生拒绝了,后通过向平台申诉删除了文章。但没过多久,吴先生又发现数十个公众号发布了类似文章。同年11月,吴先生以侵害名誉权对徐某提起民事诉讼。

然而,徐某不仅没收敛,还继续向吴先生索要钱财,并让更多公众号转发文章。由于这些负面信息在网上持续发酵,吴先生公司的营业额直线下降。无奈之下,吴先生只得妥协。经过多次协商,徐某收取了吴先生10万元,另以会员卡充值的方式向其索要了2万元。很快,徐某按约定删除了相关文章,并表示以后不会再有人再敢发吴先生公司的负面信息。

2023年4月,某地警方在办理一起利用网络舆情敲诈勒索案件时,发现了徐某、齐某等人作案情况,遂将犯罪线索移交北京市朝阳区检察院。经查,自2020年以来,徐某注册的公司多个微信公众号发布相关企业涉嫌传销、诈骗、非法集资等负面消息,以此逼迫企业付费删帖。徐某等人还通过与被害企业签订所谓的广告合作、危机公关协议等形式,企图将敲诈勒索行为合法化。

同年8月,公安机关将该案提请朝阳区检察院批准逮捕。该院审查后发现,可能还存在其他未报案的被害企业,便引导公安机关以徐某等人的公司银行账户、在案被害企业的证人证言等为突破口进一步追查,并通过案件串并的方式,在外省多地检察机关已提起公诉的网络舆情敲诈勒索案件中,发现了更多被害企业,追加多起犯罪事实。

经审查,徐某等5人犯罪团伙利用网络发布负面信息敲诈勒索多家企业,共计获得钱财80余万元。今年4月19日,朝阳区检察院以涉嫌敲诈勒索罪将徐某等5人提起公诉。近日,法院作出上述判决。

使用“抬杆神器”逃费

宁波鄞州:6人因盗窃罪获刑

本报讯(记者蒋杰 通讯员张泽宇 张文婕) 近日,浙江省宁波市鄞州区检察院办理了一起利用“抬杆神器”逃停停车费的盗窃案。

戴某系宁波某开发园区一公司的员工,因园区的地面停车位非常紧张,地下车库的共享车位隶属于园区的酒店,停车费很贵,且通常只供酒店用户使用,停车问题成了戴某上班的最大困扰。一日,戴某在刷购物软件时,发现大数据为其推送了“小区停车场无人值守破解器”。戴某下单后,按照教程使用破解器破解了地下车库的系统——只需按一下遥控器,地下车库的栏杆就会抬起,停车问题“轻松”解决。

闲顿时,戴某向罗某、胡某等几位同事分享了这一解锁绝招,并将调试好信号的遥控器送给了他们。几个人一起薅起了“羊毛”。某日,物业巡查发现,有车辆进出未支付停车费,遂调取监控及后台数据,随即发现有人利用“抬杆神器”逃避停车费。

经查,2023年8月1日至今年7月11日间,戴某通过使用破解器和遥控器免费进入地下停车场逃避缴纳停车费用1.05万余元。罗某、胡某等5人分别逃避停车费9000元至3000元不等。今年9月2日,鄞州区检察院以盗窃罪对戴某等人提起公诉。近日,戴某等6人分别被鄞州区法院以盗窃罪定罪判刑,各并处罚金。

检察官提醒,提供专门用于侵入、非法控制计算机信息系统的程序、工具,或者明知他人实施侵入、非法控制计算机信息系统的违法犯罪行为而为其提供程序、工具,情节严重的行为,可能构成提供侵入、非法控制计算机信息系统程序、工具罪。专门制造用于破解他人所有的道闸系统的“抬杆神器”的行为,情节严重的,亦构成犯罪。据了解,对“抬杆神器”制造者的追责仍在进行中。

破坏手机主板,骗取新机赚差价

本报讯(通讯员乔一闻 赵丹 薛梦) 低价收购处于保修范围内的手机,人为破坏手机主板后寄给厂家,换取新机后卖给客户赚取高额利润。日前,河南省郑州市管城回族区检察院以涉嫌诈骗罪依法对杨某等4人提起公诉。目前,该案在进一步审理中。

2023年3月的一天,郑州管城的杨某发现了一个不破坏手机又能瞬间将手机主板烧坏的方法。这让他找到了一个烧坏在保手机换取新机,从中赚取差价的“商机”。

小试牛刀尝到甜头后,杨某虽“换机”心切,却仍面临两个棘手的问题:同一个手机最多只能申请两次售后,收货人和收货地址也不能一直是一样的,否则很容易露馅。

因无法找到新的手机号,杨某决定与合租店铺的刘某合作。合计后,二人明确了分工:杨某负责收购售出不超过30天的手机,制造手机故障,再转卖新机;刘某负责找手机卡,对故障机信息登记注册。有正规工作的张某一在帮杨某换新机成功,收到150元辛苦费后,也踏上了这条不归

路,周某亦如此。

由于该故障可使手机出现无法正确读手机卡等问题,即使厂家检测也无法认定故障为人为造成,杨某等人的换机生意做得“风生水起”。截至案发,杨某共骗取手机605部,涉案金额335万余元;刘某骗取手机245部,涉案金额130万余元;张某骗取手机5部,涉案金额2.6万余元;周某骗取手机4部,涉案金额2.3万余元。

2023年6月12日,某知名手机品牌公司报案称,遭遇了新型诈骗。原来,被害公司通过调查售后数据发现,该案中牵涉的售后手机大部分存在换机异常,所涉及的机型均为中高端旗舰手机,问题手机均出现同样故障,且未在管城区以外发现该种手机出现同样故障。其次,寄修手机所有人均要求更换全新未使用手机,且接收新换手机的快递收件地址均在管城区内。第三,寄修手机所有人主要通过两个售后门店进行寄修,所列名字与电话存在不实,其中部分人所留的地址为假地址。该案发后,杨某等人先后



落网。公安机关侦查终结后,将该案移送管城回族区检察院审查起诉。检察机关认为,杨某、刘某、张某、

周某以非法占有为目的,采用虚构事实、隐瞒真相的方法诈骗公私财物,涉嫌诈骗罪,依法于今年6月28日对4人提起公诉。

正义奔腾不息

检察有我 有你

2025年《检察日报》征订工作正在进行中

全国各地邮局均可订阅
邮发代号: 1-154 全年订价398元