

不到两年,他从普通销售升任主管,年销售额1000万元左右,却因享受奢华、痴迷彩票而陷入债务危机。于是,他将目光瞄向了公司的预付卡业务——

销售精英的“双面人生”

警音长传

□本报记者 管莹
通讯员 许淑萍 钱雪

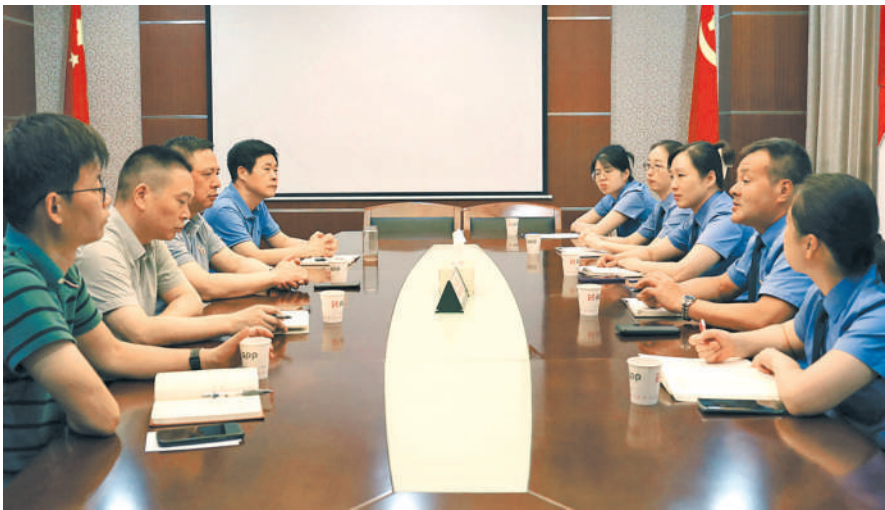
“这些天我做梦都是在借钱还款……”被告人席上的陈某佝偻着背,与曾经那个意气风发的销售精英判若两人。他曾是领导、同事眼中的销售精英,却在发现公司制度漏洞后,利用职务便利,套取价值近200万元的预付卡并对外销售,所得钱款被其挥霍一空。近日,经江苏省镇江市润州区检察院提起公诉,法院以挪用资金罪判处陈某有期徒刑一年六个月。

发现公司业务审核漏洞

陈某的人生轨迹曾让同龄人艳羡。2016年入职以预付卡销售与受理为主要业务的江苏某科技集团公司后,他从普通销售干起,凭着出色的业务能力,不到两年便升任主管,年销售额1000万元左右,却在2019年底突然离职。“那段时间感觉他心不在焉,后来就辞职了,谁都不知道原因。”昔日的同事回忆时仍感唏嘘。离职后的陈某沉迷于酒吧夜场,梦想靠彩票一夜暴富,奢靡的生活令他欠下巨额网贷。2020年5月,当原领导伸出橄榄枝时,这个曾经的“销售精英”其实早已深陷债务泥潭。

2021年底,再次升任大客户经理的陈某发现了公司预付卡业务的制度漏洞。为便利客户、拓宽市场,该公司在传统款到发卡销售模式基础上,推出了欠款购卡模式:由客户出具一份写有明确金额、还款日期并盖有公章的欠条,再由对应的业务员签署一份欠款担保书,公司审核通过后,先行发放预付卡,待客户后期付款。

尽管公司规定,欠款购卡业务办理权限仅向大客户经理以上级别的业务员开



2025年6月,镇江市润州区检察院与包括被害单位负责人在内的辖区企业家代表举行座谈会,了解企业发展中的法治需求,并从加强内部监管、健全风险防控机制、开展员工常态化法治教育等方面提出建议。

放,针对的客户均是合作次数较多、信用良好的企业,并且需要经过严格的审批流程,业务员要在系统里上传盖有客户单位公章的欠条、业务员本人签署的欠款担保书、领卡单等材料,经过多轮审核后,由业务员所在分公司财务通知业务员领卡。但是,作为公司的老业务员,陈某还是看出了流程中的漏洞——审核一般只看材料齐不齐,不会去查验真伪。

2021年2月,陈某通过路边“办证制章”小广告,找人制作了曾通过他办理过欠款购卡业务的三家公司的公章,盖在预先准备好的购卡协议和欠条上,再和自己签署的担保书一起,将整套材料扫描上传至公司业务系统。2月16日,随着审批流程通过,陈某顺利领到了价值26.8万元的已经激活的预付卡。

财务核查牵出职务犯罪

拿到卡的陈某立即通过微信联系专门做购物卡回收生意的“黄牛”,按卡面金

额98%的价格将卡出售。尝到甜头后,陈某的胆子越来越大,在此后的一个月时间里,11次从公司骗取预付卡,总价值192万余元,套现所得资金全被他用于购买彩票、偿还债务和个人消费。

为了掩盖异常交易,陈某特地选择在预付卡销售旺季结束前停手,但近200万元的资金窟窿留在了公司账上。

2022年6月中旬,公司在财务核查中发现有11笔欠款购卡业务逾期未还款,总金额近200万元。经过梳理,这11笔欠款分属三家单位,经手业务员均为镇江分公司大客户经理陈某。正当公司准备与陈某谈话核实情况时,陈某主动找到公司领导,将他伪造客户公章和欠条骗取公司预付卡出售套现的事和盘托出。内部问责会上,陈某声泪俱下,希望公司给他一次改过自新的机会,并表示会尽快把钱还上。念及他的工作表现以及主动坦白等情况,公司决定暂缓启动司法程序。之后,陈某通过抵押房子、借款等方式陆续还款76万余元。

跑腿就能赚高薪?发布任务的是诈骗分子

□本报记者 沈静芳
通讯员 张熙慧 张磊

随着生活节奏加快,省时省力的跑腿服务日益普及。然而,从事跑腿服务并不是随便跑跑就可以轻松赚大钱。

2024年5月,身在四川的小明看到一则高薪跑腿的兼职信息,随即添加了发布者的微信。发布工作的人自称“老王”(另案处理),介绍说这份工作需要到全国各地“取送东西”,虽然时间和地点不固定,但是报酬非常优厚,“保底工资6000元,取件提成1000元每件”。小明感觉工资待遇很合心意,就接下了这份工作。

□本报记者 蒋杰
通讯员 方芳 殷超

谎称是“菩萨替身”的李某,以“亡者托梦”、购买“五帝钱”能消灾解难为由,骗取多名独居老人钱财。经浙江省象山县检察院提起公诉,3月21日,法院以诈骗罪判处林某有期徒刑二年四个月,并处罚金1.5万元。林某不服一审判决,提出上诉。近日,宁波市中级法院作出二审裁定,驳回上诉,维持原判。

2024年7月,家住象山县某街道的章

阿婆遇上了一件怪事:一个陌生老太太突然找上门,准确地说出了她的名字和家庭情况。这个老太太自称叫“何彩凤”,是“菩萨替身”,称章阿婆去世的丈夫托梦给她,请求她来帮忙渡过难关。被“何彩凤”这么一说,章阿婆吓得不轻,立即询问化解办法。“何彩凤”拿出一串“五帝钱”,声称只要买了这串“五帝钱”挂在屋檐上,就可保佑全家平安。章阿婆因身边没有现金,想和子女商量一下,却被“何彩凤”劝阻:“这个事情不能让其他人知道,否则就不灵了。”觉得对方说得有道理,章阿婆就前往

银行取钱,给了对方2.2万元。

过了两天,“何彩凤”又来到章阿婆家,说章阿婆的丈夫再次“托梦”给她,责怪章阿婆只请了一串“五帝钱”保佑儿子,却不管女儿。章阿婆信以为真,但无奈手头没有那么多钱,想打电话向女儿要钱,“何彩凤”拦住说这次只收1.52万元。之后,章阿婆带着“何彩凤”来到银行取钱,把钱交给了她。

经过这两次事情,章阿婆几乎花光了自己的养老金,不得已开口向子女要生活费,在子女的追问下,才说出用积蓄买了

然而,从2023年8月起,陈某的还款数额开始断崖式缩水,单月还款额从最初的万元直降至两三千元。当公司联系陈某时,却得到他暂时没有能力还款的回答。无奈之下,公司选择了报案。2024年11月,陈某自知难逃法网,主动投案,交代了自己的犯罪事实。

是职务侵占还是挪用资金

“一开始是想多几笔业务冲业绩,后来想等彩票中奖后就把钱补上,真没打算赖账!”2025年2月,公安机关以涉嫌职务侵占罪将陈某移送至润州区检察院审查起诉,提审时,陈某的辩解让案件定性陷入迷雾。

办案检察官对案件细致审查后,敏锐捕捉到关键:陈某虽然伪造欠款购卡业务,但他始终以本人名义签署担保书,在客户无法偿还时,公司可以找到并要求陈某督促客户还款或者履行担保责任代为还款;在公司例行财务核查尚未发现他伪造欠款购卡业务套取预付卡时,陈某主动坦白、签订还款承诺书并陆续还款76万余元,表明他主观上是“非法占用”而非“非法占有”的目的。

检察官认为,陈某利用职务上的便利,套取公司预付卡内资金归个人使用或者用于盈利活动,数额较大,超过三个月未归还,给所在单位造成财产损失,其行为符合挪用资金罪的构成要件。2025年3月11日,润州区检察院以涉嫌挪用资金罪对陈某依法提起公诉。近日,法院经审理作出上述判决。

针对办案中发现的预付卡业务审核不严、管理脱节等风险,检察机关建议涉案公司严格购卡协议核验机制,加强员工法治教育。在5月的回访中,检察官了解到,该公司已健全业务审批制度,规范欠款账目跟踪管理,并由公司法务部门定期对销售、财务等关键岗位人员开展业务风险防控培训,通过健全内控机制筑牢风险防控体系。

过,当小明取完钱款刚刚离开,被害人就发现被骗并向公安机关报案。

2024年8月23日,案件被移送至检察机关审查起诉。通过全面审查证据材料,检察机关认为,小明通过隐匿行踪、伪装身份帮助诈骗分子取得现金并予以转移,主观上明知所帮助转移的现金为犯罪所得,其行为已经构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪,依法向法院提起公诉。

2024年12月16日,克什克腾旗法院一审判决小明有期徒刑四年六个月,并处罚金5万元。小明不服,提出上诉。近日,赤峰市中级人民法院二审开庭审理该案,裁定驳回上诉,维持原判。

“五帝钱”保平安的事。意识到不对劲的家人赶紧带着章阿婆到公安机关报案。2024年8月22日,林某被抓获归案。

2025年2月10日,公安机关侦查终结后,以林某涉嫌诈骗罪移送象山县检察院审查起诉。检察机关经审查认定,林某在2024年7月至8月,通过事先踩点掌握独居老人家庭信息,虚构“亡者托梦”“阴间人”身份和需要购买“五帝钱”保佑家庭等事实,利用老人对亲人的思念及趋吉避凶的心理,诱骗4名80岁以上独居老人钱财共计5.7万余元,数额较大,其行为构成诈骗罪。

社会万象

隐瞒亲人死亡事实 伪造材料骗养老金

隐瞒亲人已去世的消息,伪造认证材料骗取基本养老保险金,近日,经湖北省鄂州市鄂城区检察院提起公诉,法院以诈骗罪判处杨某有期徒刑三年,缓刑五年,并处罚金2万元。

2020年4月,杨某岳父邓某因病去世,岳母委托杨某办理邓某身后事宜,并将邓某领取养老金的银行卡及其他资料一并交给杨某。7月,杨某在查看银行卡余额时发现养老金竟仍在发放,面对每月到账的“意外之财”,经济拮据的杨某选择隐瞒老人去世消息,冒领18个月养老金共计7万余元。

2021年11月,因社保系统要求补录生存认证,为牟取私利,杨某通过PS照片、伪造虚假认证材料蒙混过关,并采取同样方式于2022年11月再次通过认证,致使养老金继续发放至2024年1月。因杨某伪造邓某死亡证明材料办理死亡登记手续,养老金遂停发。

2024年10月,社保部门通过大数据筛查发现异常——92岁邓某的账户连续四年无就医消费记录,经与公安、卫健等部门的数据进行碰撞比对,确认老人已于四年前死亡。面对确凿的证据,杨某主动投案并退出全部违法所得,自愿认罪认罚。

检察机关经审查认为,杨某明知岳父邓某因死亡而丧失基本养老保险金待遇享受资格,仍隐瞒事实以伪造证明材料手段骗取养老金,于2025年3月25日以涉嫌诈骗罪对杨某提起公诉。法院经审理依法作出上述判决。

(戴小巍 高灵 王思敏)

从境外网购毒品 还容留他人吸毒

境外网站订购、虚拟货币付款、绿化带“埋包”交易……“非接触式”毒品交易,犯罪手段隐蔽。今年2月,四川省成都市成华区检察院在办理一起容留他人吸毒案中发现,犯罪嫌疑人何某通过这种“人货分离、钱货分离、钱货分离”的手段购买毒品。

“钱通过虚拟货币支付给我,我把东西放在绿化带,定位和具体位置截图待会儿发你。”为购买毒品,2024年2月,何某通过翻墙软件,在某境外社交平台通过搜索关键词等方式找到购买渠道,并就支付手段、收取方式等与对方进行沟通联络,达成交易意向。在收到何某使用虚拟货币支付的毒资后,上家(另案处理)通过境外社交平台向何某发送定位和截图。何某拿到毒品后,在家中容留他人吸毒。整个交易过程,双方全程匿名,身份“双盲”、互不照面。

2024年10月,公安民警将何某挡获。经查,何某先后3次利用虚拟货币通过线上支付毒资购买毒品,并多次在家中容留他人吸毒。2025年2月,公安机关以何某涉嫌容留他人吸毒罪移送至成华区检察院审查起诉。成华区检察院依托侦查监督与协作配合办公室,从线索收集、证据提取、金额认定等方面,引导公安机关彻查上下游犯罪,实现全链条、精细化打击。

2025年3月31日,成华区检察院以何某涉嫌容留他人吸毒罪向法院提起公诉。法院经审理,判处何某有期徒刑八个月,并处罚金5000元。

(查洪南 谭琳)

监守自盗藏祸心 低价销赃落法网

一家生意兴隆的牛肉店,两年间离奇“蒸发”了8万多斤牛肉,当谜底揭开,发现竟是“家贼”所为。经陕西省白水县检察院批准,6月12日,白水县公安局依法对刘某龙、李某军、李某红、李某强等4人执行逮捕。

刘某龙、姜某某与李某军是白水县某牛肉店员工,主要负责生牛肉加工。刘某龙在工作中发现,店老板不仅没有对账的习惯,而且平日里很少来店里,于是从2023年8月起与姜某某、李某军合谋盗窃店里的牛肉。

2024年7月,李某红来到该牛肉店上班,4人盗窃团伙由此成型,他们先将牛肉装上店里的车,然后拉到某村沟内藏匿起来,下班后开车将牛肉低价销赃给李某强。李某强明知收购的牛肉为他人盗窃所得,为了牟取暴利,仍将这些牛肉收购并加工售卖。

2025年5月6日,4人再次实施盗窃时被老板娘发现并报警。4人到案后对犯罪事实供认不讳,经讯问,侦查机关于当日将收购人李某强抓获。

经查,2023年8月至2025年5月,李某强共计收购牛肉8万余斤,这些牛肉被盗时市场价值共计220万余元,4人共获利117万余元。6月5日,公安机关以刘某龙、李某军、李某红涉嫌盗窃罪(姜某因骨折暂被指定监视居住),李某强涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪提请白水县检察院批准逮捕。

白水县检察院经审查认为,刘某龙、李某军、李某红以非法占有为目的,监守自盗,多次盗窃,造成他人财产损失且涉案金额特别巨大;李某强明知牛肉为盗窃得来,仍进行收购,均符合逮捕条件,遂于6月11日作出批准逮捕决定。

(郝雪 韩照)

广告

方正法度 圆融情理

探索法治
崭新视野

2025年度《方圆》火热征订中

本刊自办发行 您可通过以下两种方式订阅《方圆》杂志

1. 银行汇款
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

2. 扫码订阅

