

银行为小微企业量身定制的专项贷款产品被不法分子利用——

# “黑中介”包装“职业背贷人”骗贷

□本报全媒体记者 卢志坚 通讯员 沈晓棠 王栋

## 新闻眼

◆为支持小微企业纾困解难,某银行为小微企业量身定制了一种专项贷款产品,可以选择“先息后本”的还款方式,不仅利息较低,而且贷款条件也低。

◆犯罪团伙形成了“选择贷款主体、包装背贷人、申请贷款、分赃、贷后管理”的链条化作案模式。

◆2022年至2024年间,毛某“包装”了20余名“职业背贷人”,骗取金融机构贷款1300余万元,其中,代为偿还200余万元,造成银行实际损失1100余万元。



2025年4月10日,江苏省沭阳县检察院组织召开检察官联席会议讨论案情。

曹某是否有意办理贷款,并承诺:“只要签个字,最快一个月最多半年,就能到手100万元,你可以拿到其中的三成。”面对高额回报,曹某心动了。

为助力小微企业发展,某银行量身定制推出了一种专项贷款产品。不料,这一惠民产品却被一群不法分子钻了空子。以毛某为首的“黑中介”犯罪团伙通过捏造虚假材料,将20多名没有还款能力的“职业背贷人”包装成小微企业主后,向银行申请这种专项贷款,累计骗取银行贷款1300余万元。

经江苏省沭阳县检察院提起公诉,截至2025年12月25日,已有8名“黑中介”和16名“职业背贷人”被法院判处有期徒刑十一年六个月至一年不等,各并处罚金30万元到2万元不等。该案中,其余7名涉案人员案件正在进一步审理中。

的利息后,便停止了还款。此后,曹某对银行提示还款的信息熟视无睹,催收电话也拒不接听。

### 细致审查,追诉漏犯

2024年7月,沭阳县公安局接到群众报警,称毛某、郑某等人有多次贷款诈骗行为。经与相关银行核实后,公安机关开展立案侦查,将毛某、郑某抓获归案。郑某到案后,供述了“包装”曹某骗贷的经过。2024年8月,经民警电话通知,曹某到公安机关投案。同年9月,公安机关以涉嫌贷款诈骗罪提请检察机关批准逮捕毛某、郑某、曹某。

面对讯问,郑某对自己的犯罪事实供认不讳,但辩解这些行为都是受毛某的指使。而毛某则矢口否认自己的犯罪行为,辩解称“这只是正常的助贷行为”,是曹某的企业经营不善出现资金问题,自己并无诈骗故意。

为了查清案情,检察机关依法介入,承办检察官引导侦查人员全面梳理涉案人员手机数据,发现毛某与郑某等人聊天记录中多次出现“撸贷”等内容,并结合郑某、曹某的供述,固定了毛某等人合谋骗贷的关键证据。

在大量聊天信息、转账记录等证据面前,毛某心理防线逐渐崩溃,交代了犯罪事实。检察机关后以涉嫌贷款诈骗罪批准逮捕郑某、毛某、曹某。

与此同时,承办检察官还结合在案证据引导公安机关以微信、手机号、银行卡号为关键节点,全面梳理与毛某、郑某相关的贷款中介和背贷人员。经进一步调查,侦查机关又查实另有4名“黑中介”和19名“职业背贷人”参与案件。

2024年11月至2025年12月,公

安机关分批将上述人员以涉嫌贷款诈骗罪移送沭阳县检察院审查起诉。

经审查,2022年至2024年间,毛某“包装”了20余名“职业背贷人”,骗取金融机构贷款1300余万元,其中,代为偿还200余万元,造成银行实际损失1100余万元。

同时,该院在审查案件中发现,李某等5名中介人员不仅给毛某介绍背贷人,还从中获利,已构成共同犯罪,具有追诉必要性,遂向公安机关制发补充移送起诉通知书,随后,5人均被移送审查起诉。

### 金融“黑灰产”链条化

原来,毛某是一家信息咨询公司的实际控制人,平常主要经营助贷业务,帮助客户贷款增信。2019年2月,为支持小微企业纾困解难,某银行为小微企业“量身定制”了一种专项贷款产品。这种信用贷可以选择“先息后本”的还款方式,不仅利息较低,而且进一步降低了贷款条件,所以一经推出,就受到了小微企业的普遍欢迎。毛某偶然发现,这款产品审查审核时主要通过线上审核,相关工作人员不会对企业的真实经营情况进行实地调查。

这个漏洞让毛某找到了“生财之道”。就这样,为牟取非法利益,毛某拉拢郑某、李某等人干起了金融“黑中介”。

2024年12月至2025年12月,沭阳县检察院以贷款诈骗罪对毛某、郑某、曹某在内的11名“黑中介”、20名“职业背贷人”分批提起公诉。截至2025年12月25日,已有8名“黑中介”和16名“职业背贷人”被法院判处有期徒刑十一年六个月至一年不等,各并处罚金30万元到2万元不等。其中,因曹某具有自首情节,法院于2025年2月25日以贷款诈骗罪判处有期徒刑四年,并处罚金5万元。同年7月18日,法院以贷款诈骗罪判处毛某有期徒刑十一年六个月,并处罚金30万元;以贷款诈骗罪判处郑某有期徒刑五年三个月,并处罚金6万元。

针对该案暴露出的金融监管不到位等问题,2025年4月,该院向金融监管部门制发检察建议,建议其加强跨部门数据信息共享,规范房产抵押评估结果运用,提升对异常行为的筛查识别力度,全过程加强行业指导,增强公众风险防范意识。

该金融监管部门采纳检察建议,已组织相关银行对异常贷款进行全面清查,规范房产抵押和企业信用贷款的贷前调查核实,同时联合市监管部门开展防范非法金融活动专项宣传。

“强化公益属性”意味着,殡葬行业不能是少数人牟取私利的领域,而是以非营利为目的,致力于促进社会整体福祉和普惠大众的公益事业。

## 法眼观察

□石佳

1月7日,新修订的《殡葬管理条例》(下称《条例》)公布,并将于2026年3月30日起施行,这是原条例自1997年7月21日施行以来的全面修订。修订的主要内容包括明确殡葬管理要求、明确殡葬基本公共服务、加强全链条监管等。其中,广受关注也最为亮眼的当数总则第一条的“强化殡葬行业公益属性”。

一个社会的文明程度,往往体现在它如何面对死亡,如何安葬逝者,如何保障生命最后一程的尊严。修订《条例》不仅是更新一部殡葬领域的行政法规,更是一次深刻的社会理念与治理逻辑的重塑,也引导着整个殡葬行业向“公益属性”回归。

于现实而言,殡葬行业“公益属性”以法规形式确立下来,对于治理行业乱象具有重要意义。在经济社会快速发展的这几十年间,殡葬行业大环境发生了翻天覆地的变化,一些接踵而来的问题成了民生痛点、堵点——墓地审批环节权力寻租、垄断经营,公墓炒作、豪华墓穴、捆绑消费等现象屡见不鲜。“天价殡葬费”“天价墓地”等问题不时见诸报端,刺痛公众神经。

这些乱象背后都直指一个症结——原《条例》未将殡葬行业的公益属性在法规层面充分强化和刚性确认。正是公益属性的模糊,导致殡葬行业缺乏政府有力保障和有序引导,也使得部分地区的殡葬服务过度市场化,价格虚高、服务质量参差不齐,加重了群众负担,此次修订《条例》明确强化殡葬行业的公益属性,意味着殡葬行业绝不能是少数人牟取私利的领域,而是以非营利为目的,致力于促进社会整体福祉和普惠大众的公益事业。

细看《条例》,可以强烈感受到,强化公益属性不是一句空洞的口号,而是通过一系列细致创新的制度规定确保落地落实。《条例》规定殡葬服务分为基础项目和非基础项目。针对基础项目,专门制定清单管理制度,遗体接运、存放、火化、骨灰寄存等全过程各环节,均由政府统一定价,禁止其他组织或个人巧立名目、私自收费。这也相当于为政府划定了“责任清单”,确保每一位公民都能享有体面、可负担的基本殡葬服务,有效化解群众“身后事”的后顾之忧。在责任界定方面,《条例》明确了权责清晰的协同治理体系,明晰了民政、市场监管、自然资源、卫健等多部门职责,避免以往殡葬行业“多头管理却无人负责”的困境,形成了监管合力。此外,《条例》还要求县级以上政府制定涵盖殡葬活动全链条的监管事项清单,为强化部门间执法协作配合打下了基础,确保公益属性在殡葬行业运行的每一个环节都有人管、管长远。

法规制度的生命力在于执行。《条例》强化公益属性和人文关怀的初衷要落到实处,还需要跨越“细化配套措施”这道关。如果没有明晰的责任落实清单,很容易再次陷入“都管又都不管”“管了又管不好”的怪圈,让好制度悬于半空之中,难以真正惠及民生。期待各地各相关部门迅速行动起来,因地制宜制定实施方案与定价标准,让刚性条款转化为操作性强的具体举措,将“道有所安”的民生期待切实转化为有保障、可预期的公共福利。

(法眼观察栏目欢迎读者朋友投稿,投稿邮箱:pinglun109@jcrb.com)

## 出纳员13年掏空公司

钱大都花在了猫和玉上

□本报通讯员 王晓丹

在长达13年的时间里,陶某利用担任公司出纳的职务便利,累计侵占公司资金3500余万元。案发后,侦查机关查明,这笔巨款大多被她用在养宠物、收藏玉石等个人爱好上。经上海市普陀区检察院提起公诉,2025年12月18日,法院以职务侵占罪判处被告人陶某有期徒刑十一年三个月,并处罚金30万元。

陶某是某公司的老员工,在公司担任出纳一职,负责包括日常报销、银行收支、财务章保管、对接外部审计在内的多项关键工作。

自2012年12月起,陶某开始利用“阴阳支票”套取公款,交至银行的支票填写真实的大额数字,以此提取现金;而留存在公司用作记账的存根联,则故意填写较小金额。这一出一入之间的差额,便悄然流入了她的个人账户。

随着电子支付日益普及,陶某的犯罪手法也随之升级。她利用保管公司网银U盾的权限,直接通过线上转账将公款划入个人及其关联账户。为掩盖行迹,她甚至以系统故障等为由,故意不为其财务人员开通或更新网银权限,从而将公司资金的支付通道完全掌控在自己手中。

为掩人耳目,陶某精心构建“造假闭环”,陶某刻意不向公司提供银行出具的真实对账单,致使公司只能依据她篡改过的存根联入账,造成账面资金与实际现金流长期不符。2017年,公司其他财务人员曾经察觉异常并提出质疑,被她以“一时汇总失误”为由搪塞过去,未能引发任何实质性的核查。

作为审计对接人,陶某在关键的银行询证环节暗箱操作,她先将真实账目寄给银行核对,却将回函接收人设为自己,待银行将确认无误的回函寄达后,她便在网找“技术达人”使用修图软件篡改回函末页的余额数据,使其与公司虚假账面数据一致。随后,她再利用其亲属的身份信息,将伪造后的回函寄给会计师事务所,营造出“银行直接回复”的假象。凭借这一连串“偷梁换柱”的操作,在长达十余年的时间里,审计报告始终显示账面与实际相符的虚假结果。

2025年初,公司因无法正常支付款项察觉异常,经调查发现公司账户资金早已被掏空,且历年所用对账单均系伪造,随即报案。同年4月,陶某主动投案。2025年7月,该案被侦查机关移送至普陀区检察院审查起诉。

检察机关审查发现,陶某将掏空公司得来的巨款主要用于个人消费。饲养宠物的费用是陶某的一大笔开支。她将上百只猫长期安置于专业机构集中寄养,每月寄养费就近10万元,累计支出已超百万元。同时,作为玉石发烧友,陶某多年来购入大量玉石制成的吊坠、手镯等饰品。在日常购物方面,她同样出手阔绰——从单价数千元的高端香薰到各类奢侈品,不少商品在购入后甚至未曾拆封。

此外,她还频繁通过网络平台购买珍珠、佛牌等物品,更将“代烧元宝”“代为祭祖”等服务视为应对生活琐事的途径,无论是夜间做噩梦,还是孩子面临考试,她都会下单此类服务,累计消费金额高达数百万元。

检察机关审查后认为,陶某利用职务便利,将本单位财物非法占为己有,数额特别巨大,应当以职务侵占罪追究其刑事责任。经普陀区检察院提起公诉后,2025年12月18日,法院作出上述判决。

## 以「公益属性」刚性约束管住「天价殡葬」



为助力小微企业发展,某银行量身定制推出了一种专项贷款产品。不料,这一惠民产品却被一群不法分子钻了空子。以毛某为首的“黑中介”犯罪团伙通过捏造虚假材料,将20多名没有还款能力的“职业背贷人”包装成小微企业主后,向银行申请这种专项贷款,累计骗取银行贷款1300余万元。

经江苏省沭阳县检察院提起公诉,截至2025年12月25日,已有8名“黑中介”和16名“职业背贷人”被法院判处有期徒刑十一年六个月至一年不等,各并处罚金30万元到2万元不等。该案中,其余7名涉案人员案件正在进一步审理中。

### 关联造假,层层包装

36岁的曹某是20余名“职业背贷人”中的一员。

2022年10月,在江苏南京打工的曹某,偶遇老乡李某。彼时,作为骗贷团伙成员的李某为扩大“业务”,正在全国各地物色征信记录良好的对象,发展骗贷“工具人”。得知曹某生活窘迫,李某便主动询问

## 设下“甜蜜陷阱”以“借”为名行骗

一年八个月,2024年6月,彭某刑满释放。但刚走出“铁窗”两月有余,彭某就故伎重施,再次精心设置“甜蜜陷阱”。2024年8月,彭某通过一抖音主播的介绍,认识了该主播的表妹小丽(化名)。两人加上微信后,彭某声称自己名下有公司,小丽来北京就可以直接到自家公司当老板娘。

在和与小丽交往的过程中,彭某隐

瞒了自己曾因婚恋诈骗被判处罚刑等事实。二人交往期间,彭某多次前往上海找小丽,逐步获取小丽的信任并与其建立恋爱关系。

在此后的两三个月内,彭某多次以公司要缴税、垫资1600万元工程后暂时缺钱、需要请客吃饭等为由,从深陷情网的小丽手中“借走”8万余元人民币。这些钱均被彭某用于日常消费

以及打赏抖音主播。

2024年11月,因彭某一直拖延不还钱,小丽将其起诉至法院。法官在审理过程中发现,彭某在其他法院有类似刑民交叉案件,此次可能再次涉嫌刑事犯罪,遂将线索移送公安机关。彭某被抓到案后,如实供述了诈骗事实。

经怀柔区检察院提起公诉,近日,法院对彭某作出了上述判决。

倾听人民心声 书写公平正义

2026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

广告