

# 明镜

周刊  
MINGJING  
ZHOUKAN

2026年3月24日  
第1563期

本刊策划 李英华  
王心禾  
编辑 樊悦池  
美编 赵一诺  
校对 何欣  
联系电话  
010-86423475  
电子信箱  
mjzk2025@163.com

## 新拍案

### “无感”

当顺手牵羊成为上班的“副业”，人对违法犯罪的感知就会逐渐钝化。山西某企业的15名员工，在长达四年的时间里，把“薅羊毛”干成了固定营生——隔三岔五从厂区顺走电缆线，累计作案131次，涉案物品销赃价值30万元。偷着偷着，他们便对“这是犯罪”彻底失去了敬畏和认知。

据媒体报道，从2021年元旦开始，毕某和工友利用厂区扩建、监管松懈的机会，在厂区内四处收集电缆线，短的塞进口袋，长的缠在身上，或者直接扔到围墙外。下班后，他们把电缆卖给废品站分赃。

2025年1月，仓库管理员偶然查看视频监控，发现毕某等人形迹可疑，经过排查这才案发。企业报警后，公安机关经侦查终结，将案件移送检察机关审查起诉。检察官面对上万条零散的微信转账记录，逐笔核对资金流向，还原出每一次作案的时间和参与人员。最终，毕某等15人因犯盗窃罪被判处有期徒刑四年十一个月至十个月不等。

4年131次，平均每11天就干一票，这个频率相当高。一群打工人，怎么就能对“靠企吃企”习以为常呢？这背后，首先有个“从无到有”的过程。第一次伸手的时候，手也许在发抖；第一次销赃时，心也许跳得很快。那种紧张感，是内心的警醒，人对是非黑白的事本就有清晰的直觉。当迈出了第一步，尝到了不劳而获的甜头，数钱的快乐就越发强烈，后续再犯几乎成为必然。

随之而来的，是“从有到无”，底线一退再退，自制力开始变弱，犯罪的紧张变成了销赃的“迟钝”，到后面数钱都已经彻底“无感”了。在他们眼里，这不再是犯罪，是副业、是外快，是日常工作之外的“工作”。

更可怕的是，这种“无感”会传染。当身边人都在做这件事，彼此习以为常、无动于衷，个人对违法犯罪的态度会越来越无所谓。从他们辩解“仅帮忙销赃未盗窃”“所拿为废品”来看，大家对此心照不宣。在相互开解中，理由越找越多，感觉越来越迟钝。这其实只是一种自我麻醉，改变不了根本的事实——盗窃始终是盗窃，迟早会有东窗事发的那一天。

心有底线的人，每走一步，都会想想“这能不能做”“这会不会犯法”，所以对不该拿的东西，不拿；对不该做的事，不做。也正因为这样，他们活得舒心又平安。

无感是暂时的。当站在被告人席上、身在牢笼中时，毕某等人想必早已清醒，满心悔恨。只可惜，一切都已太晚。

本期坐堂 唐晓宇

本周刊投稿请扫码加入QQ群

她是负责客户沟通、贷款审核的银行信贷人员，也是与贷款中介相勾连，伪造申贷材料、违法发放贷款的银行“蛀虫”，检察机关抽丝剥茧、循线追踪，揭开案件真相——

# 利益诱惑让她弃守底线

□本报全媒体记者 简洁  
通讯员 胡钰茜 李京慧

“‘检察官走进金融街’系列法治宣传教育活动既有面向专业金融机构举办的专题交流探讨，也有深入社区街道的精准法律服务，活动类型涵盖现场问答、专题讲座、以案释法等。2025年6月以来，北京市检察机关已联合北京金融街服务局等单位组织开展了20余场相关活动，覆盖金融机构150余家、金融从业人员万余人、金融消费者数万人。”近日，北京市检察院经济犯罪检察部副主任陈禹向记者介绍。

该系列普法活动还专门围绕银行信贷人员与非法贷款中介内外勾结、职务侵占及违法发放贷款案，组织过一场旁听庭审活动。“这起案件非常有普法教育意义，我们联合法院组织了多家金融机构从业人员来到公开庭审现场参与旁听。通过以案为鉴、寓教于审，让很多金融机构从业人员明晰了与中介人员合作的法律风险和职业底线，纠正了‘没有造成信贷损失就不构成犯罪’的认识误区，有效帮助从业人员筑牢拒腐防变的思想防线。”陈禹说。

## 职务侵占牵出“案中案”

莫某是某银行的房贷部经理，该银行为拓展客户来源，提高贷款业务效率，会向推荐贷款客户的第三方贷款中介机构支付一定比例的服务费用。于是，莫某为了获得更高的收益就打起了歪主意。

2021年，莫某与刘某共同商定，通过“挂单”的方式侵占银行的助贷服务费用。刘某是何许人也？其与莫某曾是银行的同事，2019年辞职后开始经营一家公司，开展贷款咨询业务。二人商量，由莫某负责推荐，将刘某实际控制的公司纳入该银行合作的第三方贷款中介名单中，然后莫某将自己直接服务的贷款客户虚构为刘某公司推荐的客户，即通过“挂单”的方式把莫某自己的客户挂在刘某公司，使银行向刘某公司支付了本不应该支付的助贷服务费，后由刘某将上述服务费转给莫某。

自2021年至2023年，二人采取上述手段共同侵占银行服务费用共计168万余元。这种行为的本质就是莫某与刘某合谋，利用莫某担任房贷部经理的职务便利，将本单位钱款非法占为己有，涉嫌职务侵占罪。公安机关在与金融监管部门查处相关非法贷款中介的过程中发现这一犯罪线索，于2024年5月17日将莫某、刘某抓获归案。

2024年11月20日，北京市公安局朝阳分局将该案移送至朝阳区检察院审查起诉。办案检察官在审查时发现，莫某不仅与刘某有勾连，还与其他非法贷款中介联系密切，且资金往来密集，可能存在内外勾结违法发放贷款的犯罪线索。

“根据信贷管理的相关规定，商业银行信贷人员办理贷款业务，应当对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查，实行审贷分离、分级审批制度，信贷工作



人员开展尽职调查时，应当按照规定对贷款资料和担保能力进行全面审核。违反上述规定发放贷款，数额巨大或者造成重大损失的，可能构成违法发放贷款罪。”朝阳区检察院第二检察部检察官王爱强告诉记者，检察机关引导公安机关及时调整侦查方向，围绕莫某、刘某的违法放贷过程开展调查取证，并会同公安机关前往银行开展自行补充侦查，最终查明了莫某在为客户马某申请贷款时存在违法发放贷款的犯罪事实。

## 千万元经营性贷款被违法发放

根据相关规定，向银行申请经营性贷款需要满足一系列条件，这些条件主要涉及借款人的资质、经营状况、财务状况、贷款用途及担保措施等方面。比如合法经营资格方面，借款人需持有营业执照及相关行业的经营许可证，确保经营活动合法合规；盈利能力与偿债能力方面，企业需具备一定的盈利能力和稳定的现金流，以确保能够按时偿还贷款本息，通常银行要审核企业的财务报表等来进一步评估。

可是，莫某为了完成自己的工作“业绩”，经过一番操作，向根本不符合贷款条件的马某违法发放了巨额经营性贷款。

马某因急需1000万元资金周转，通过中介找到莫某，提出办理高额度经营性贷款。因马某名下没有公司，为了帮助马某“解决问题”，同时也完成自己的业绩，莫某以1.5万余元的价格收购了一个符合申请贷款条件的“空壳公司”，后以2.8万元的价格出售给马某并帮其完成工商变更，使马某满足申请经营性贷款的基本条件。随后，莫某让刘某按照银行贷款的要求，为马某提供虚假购销合同、虚假财务报表等资料，虚构公司向合作方支付货款的贷款需求。在明知贷款资料系伪造的前提下，莫某利用职权直接签字上报，越过了贷款调查等必需环节，帮助马某最终获得了银行1000万元经营性贷款。

## 未造成信贷损失，为何仍涉嫌违法发放贷款罪？

违法发放贷款罪是刑法第186条规定的罪名，指银行或者其他金融机构的工作人员违反



▲2025年2月12日，检察官就发现的莫某违法发放贷款的线索进行梳理和研判，明确侦查方向。

国家规定发放贷款，数额巨大或者造成重大损失的行为。

莫某到案后，辩称自己发放的贷款有足额抵押物，未造成信贷资金损失。声称未造成信贷损失，那她是否触犯了违法发放贷款罪呢？

办案检察官经审查发现，贷款申请人马某名下没有符合申请经营贷款条件的经营主体，按照莫某所在银行的规定，马某仅能够申请信用贷款，额度为100万元。为了帮助马某获得1000万元贷款，莫某与刘某合谋全程“操办”信贷审批，既突破了贷款类型的规定，也突破了贷款额度的规定。此外，贷款放款后，莫某主导控制该信贷的资金流转，还为马某介绍“三方受托支付”中介提供公户转账的服务，将银行支付给合作方的贷款再转回给马某，绕开银行对信贷资金的监管。

办案检察官经分析认为，莫某违法发放贷款的行为已违反商业银行法等相关规定，致使金融监管政策落空，干扰国家信贷政策的执行，导致本应支持企业生产经营的信贷资金流入其他领域。同时，上千万元信贷资金在监管外流转并被非法贷款中介实际支配，危及了信贷资金的安全。虽然涉案贷款最终已归还，没有造成银行直接经济损失，但其违法发放贷款的行为本身就破坏了金融管理秩序，具有严重的社会危害性。



# 借“元宇宙音乐节”项目骗走百万元投资款

□本报全媒体记者 刘立新  
通讯员 雷继峰 李幸子

当元宇宙的新潮概念遇上诱人的音乐节投资项目，新潮的概念裹着糖衣，但内里全是陷阱。这起诈骗投资人百万元投资款的案件经河南省开封市祥符区检察院提起公诉，2026年2月13日，法院以合同诈骗罪判处张某某有期徒刑三年，缓刑三年，并处罚金5万元。

2023年，元宇宙概念席卷全国市场，各类文创、文旅项目借势扎堆上线，成为资本追逐的热门风口。张某某也看准了这股热潮，与他人商议联合举办一场“元宇宙音乐节”，双方约定各自承担800万元投资，试图借着新

潮概念分一杯羹。眼看约定的出资期限步步临近，张某某却始终拿不出承诺的投资款，项目刚起步就陷入资金僵局。走投无路的张某某，很快将歪心思转向了外部投资者，而金某成了他的目标。“这是当下的热门项目，利润丰厚、稳赚不赔，现在入股就是抢占先机！”张某某用“高收益”“零风险”的话术轮番游说，试图让金某放下戒备。

金某并未被冲昏头脑，提出要对项目进行实地考察、签订正式的合作合同，以此保障自身的投资权益。为了打消金某的顾虑，2023年7月12日，张某某特意带着一份场地租赁协议登门，信誓旦旦地向金某保证：“场地



▲2025年6月，北京市检察院与北京金融街服务局联合主办“检察官走进金融街”系列活动的启动仪式暨“金融犯罪惩治与风险防控”研讨会。

▲2025年9月5日，北京市朝阳区法院对莫某、刘某职务侵占、违法发放贷款一案进行公开审理，多家金融机构从业人员受邀旁听庭审。

租赁早就敲定了，项目已经顺利落地，各项筹备工作都在稳步推进，绝对靠谱！”看着这份签字齐全的协议，金某的顾虑消减大半。他全然不知，眼前的只是一张毫无法律效力的废纸——这份协议因主体资格不符、权责划分不清早已被正式撤销，新协议由其他公司重新签订，原协议自始无效。

原来，张某某早已被排除出音乐节组委会，彻底丧失了项目参与资格，连项目的筹备工作都无法再接触。可他依旧伪装成项目核心负责人，对金某隐瞒所有真相，继续行骗。对金某隐瞒所有真相，继续行骗。对金某隐瞒所有真相，继续行骗。对金某隐瞒所有真相，继续行骗。

根据《最高人民法院、公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定（二）》，违法发放贷款罪立案追诉标准为违法发放贷款200万元以上或造成直接经济损失数额在50万元以上。莫某违法发放贷款的数额为1000万元，已经达到了立案追诉标准，因此，检察机关对其以违法发放贷款罪予以追诉。

经办案检察官出示证据、释法说理，最终，莫某、刘某如实供述了自己的犯罪事实，并自愿签署认罪认罚具结书。2025年5月9日，朝阳区检察院以莫某、刘某涉嫌职务侵占罪、违法发放贷款罪，对二人提起公诉。

## 筑牢金融安全防线责任重大

“被告人将行业‘潜规则’置于国家法律之上，未能正确看待手中的金融权力，将职务便利变为谋私工具，在利益的诱惑下一步步迷失自我、放弃底线，背叛了金融从业人员的职业操守。”2025年9月5日，朝阳区法院对该案进行公开审理，在公诉人的法庭教育下，莫某、刘某二人都流下了悔恨的泪水。

庭审后，参与旁听的银行工作人员表示：“通过庭审，我们认识到此类问题的严重性，以后一定要加强教育学习，严守法律红线，不被私利裹挟。”许多受邀现场旁听庭审的金融机构从业人员也纷纷感叹，表示将以案为鉴，强化认识，廉洁从业。

2025年9月26日，朝阳区法院全面采纳检察机关指控的事实和提出的量刑建议，认定被告人莫某、刘某的行为均构成职务侵占罪、违法发放贷款罪，判处莫某有期徒刑三年六个月，并处罚金12万元；判处刘某有期徒刑一年十一个月，并处罚金6万元。目前，判决已生效。

该案不仅警示银行从业人员要依法依规开展相关金融业务，也警示贷款人要了解通过非法贷款中介等非正规渠道获得贷款，将面临极大的资金风险和法律风险。“根据信贷管理规定，金融监管部门和银行会对信贷资金进行贷后管理。个人贷款支付后，银行会按照规定对贷款资金使用、借款人的信用及担保情况进行跟踪检查和监控分析，确保信贷资金安全，发现借款人挪用贷款资金的可能会采取要求提前归还贷款或下调贷款风险分类等相应措施进行管控。”朝阳区检察院副检察长胡静提醒说，社会公众应当警惕非法助贷机构以内部渠道为噱头的虚假宣传，违规贷款可能存在银行停贷、要求提前还清等风险，应通过正规渠道获得信贷资金支持，维护自身合法权益。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。

“银行信贷资金对社会经济发展具有重要意义，良好的信贷秩序可以助力提升金融体系的韧性和安全水平，激发经济活力和经营主体动力。”北京市检察院经济犯罪检察部主任刘晶表示，检察机关将与相关各方一起，凝聚合力筑牢金融安全防线，以高质效履职守护金融信贷领域的清朗生态。