

组织大量“白户”申领信用卡骗贷

9名被告人被依法提起公诉

新闻眼

□本报通讯员 杨莹莹

只要办理银行信用卡,就能快速获得几千元至上万元的好处费。张某等人开设几十家空壳公司,为大量未办过信贷业务的“白户”短暂缴纳公积金,对其进行身份包装后,组织其至银行提交虚假材料申领信用卡,从而非法套现。其间,共涉及13家银行近400张信用卡,涉案金额超3000万元。近日,上海市闵行区检察院分别以涉嫌信用卡诈骗罪、贷款诈骗罪、帮助信息网络犯罪活动罪对张某等9名被告人提起公诉。

发现商机,招聘征信“白户”

“征信良好、不限户籍,快速申领信用卡,获取高薪报酬,有需要者速速联系。”零成本迅速得利,这在不少人看来,是一笔十分划算的买卖。为何申领信用卡就会有高报酬?背后的做局者靠什么牟利?事情还要从2019年底说起。

张某原本做信贷中介生意,日常工作主要是招揽客户办理各大银行的信用卡,从中收取少量手续费。2019年底,张某在为客户办理信用卡时,发现某银行有一项贷款产品,额度是20万元,且办卡门槛较低,不限户籍,信用良好,在沪缴纳公积金满一年即可

申请。此外,张某还发现其他银行也有不少类似业务的贷款产品和信用卡服务。一心想赚大钱的张某觉得自己找到了一个发财的捷径,随即召集大量符合申领条件的“白户”,为其办理信用卡后,从中套现。

为了短时间内找到尽可能多的“白户”,张某在朋友的介绍下与中介解某结识,并形成初步合作关系。解某手下还有于某、刘某、姜某为其工作,负责联系外省客户,安顿外省人员来沪,收集身份证件等。

办卡不用自己操心,办完后也不用过问,还能白得几千元至上万元好处费。解某等人在朋友圈大肆吹嘘,并通过口口相传的方式,向老乡宣传。在他们的运作下,大量“白户”很快找上门来。但该怎么给这么多人缴纳公积金进而满足信用卡的申领条件?张某和解某决定将招募来的“白户”包装成上班族,为其虚假缴纳公积金,从而实施自己的计划。

张某先通过代办工商注册的方式,以自己或者朋友的名义开设多家空壳公司,并集中控制所有的营业执照和公司章等。之后,每次要求“白户”办理银行卡前,张某都会先准备好他们的征信报告及身份证,并利用空壳公司为其开设上海的公积金账户,并缴纳一年公积金。此外,张某还会为这些“白户”准备好一套完整的个人信息和新的手机卡号,当作银行信用卡的申请材料,而这些信息中除了姓名和身份证号外,其余均是虚假的。

东窗事发,诈骗团伙终现原形

张某和解某打得一手好算盘,看准了



今年9月,检察官及检察官助理提审被告人。

一些“白户”在拿到好处费后,就不会再主动要求查看信用卡的相关信息。且手机卡都是现办的,大部分拿到好处费后就丢掉了,所以银行这边信贷资金发生逾期,也联系不上客户。

此外,张某和解某还雇用顾某、李某、徐某、刘某等人负责接送客户,办理手机卡和激活信用卡等业务。随后,张某等人收集并控制这些信用卡,恶意透支、使用POS机或信贷产品套现。这些资金随后被用于张某、解某及其他人员分赃。其中,徐某在明知他人利用其银行卡进行转账,可能用于网络违法犯罪活动的情况下,仍将其名下开通网银功能的3张银行卡提供给他人非法牟利。

“我们虽说是以中介的名义帮助客户办理信贷业务,但业务办成后,客户的卡和资金其实都是由我们这些中介控制的,客户本人并没有直接拿到卡或是银行放的贷款。银行放款后,客户可以拿到一笔好处费,剩余的扣掉除掉缴纳的公积金等费用后,都被我们瓜分了。”据张某交代,在信贷资金发放后,他们会先还上半年的银行欠款。在手头充裕些后可以做些正经生意,通过借新还旧,赚钱填补窟窿最后再盈利,结果没想到手头办理的信贷业务一个接着一个逾期了,手上的钱根本来不及填这些窟窿。

今年初,某银行报案称有大量人员涉嫌信用卡诈骗。警方调查发现,上海市黑中介为牟取非法利益,开设大量空壳公司并与外省黑中介互相勾连,批量召集来沪人员,挂靠空壳公司进行短暂缴纳公积金后,在多家银行批量申领信用卡后套现,现已发生大面积逾期,造成银行巨额损失。

抽丝剥茧,撕开信贷诈骗面纱

经过一段时间的摸底排查,公安机关

将张某团伙抓捕到案。今年6月14日,闵行区检察院对张某、解某等人作出批准逮捕决定。在办案过程中,为准确认定犯罪事实、适用法律,承办检察官第一时间与公安机关承办人联系,详细了解案件侦办情况。经层层抽丝剥茧,一条贷款诈骗、信用卡诈骗的完整产业链浮出水面。

经查,2019年起,张某、解某经合谋,通过包装“白户”人员,向银行提交虚假信息材料申领信用卡套现。其间,解某组织多名中介宣传诱“白户”提供个人信息,并将其带至上海办卡。张某开设多家空壳公司为“白户”短暂缴纳公积金,并组织多人带领“白户”办理手机卡、申请信用卡、刷卡套现。被告人顾某、李某、徐某等人受张某雇用指使,协助注册空壳公司、申领POS机、接送办卡人员、提供银行卡对套现资金进行转账、取现等。被告人于某、刘某、姜某等人经解某介绍成为中介人员,介绍“白户”人员并将信息提供给解某,从中收取好处费。截至案发,涉及13家银行近400张信用卡,涉案金额超3000万元。此外,被告人徐某明知他人可能利用其银行卡为网络违法犯罪活动行为提供转账,仍将其名下3张银行卡提供给他人非法牟利,进项资金达190万余元。

闵行区检察院经审查认为,被告人张某、解某、顾某、李某、徐某、于某、刘某、姜某、彭某以非法占有为目的,违反信用卡管理规定,提供虚假信息帮助他人申领信用卡后恶意透支,涉嫌信用卡诈骗罪;被告人张某、解某、顾某、李某、徐某、彭某等人以非法占有为目的,提供虚假信息诈骗银行贷款,涉嫌贷款诈骗罪;被告人徐某明知他人利用信息网络实施犯罪,仍提供银行账户帮助他人进行资金支付结算等活动,涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪。日前,该院已对张某等9名被告人提起公诉。

关山万里,再起宏图

(上接第一版)同时,把强化党的创新理论武装作为重要政治任务,深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育、党史学习教育和学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育,持续推进以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干。

各地检察机关以强化政治引领为根本,坚持以党建带队建、以队建促发展,持续推进文化润检育人。

对此,最高检连续两年开展全国检察机关党建与业务深度融合典型案例评选,连续三年开展检察文化品牌选树,涌现了大批厚植“底色”、增添“亮色”的品牌,如重庆市酉阳土家族苗族自治县检察院“检察西声”品牌,打造新时代“红岩先锋”变革型组织;河南省郑州市检察院“正剑”文化品牌,探索缺席审判特别程序检察实践等。

不论是品牌建设,还是创新探索,基层始终是检察工作的重心。过去五年间,最高检从厚植党的执政基础和检察事业长远发展的战略高度抓基层强基础——

2020年召开全国基层检察院建设工作会议,出台新时代基层检察院建设25条意见措施,大力推动实施基层院建设三年行动计划,2022年印发《全国检察机关相对薄弱基层检察院动态管理办法》,持续举办基层院建设高级研修班,发布先进基层检察院“一院一品”和“脱薄攻坚”典型案例……

参加2023年基层检察院建设品牌发布和经验交流会的全国人大代表、湖北松之盛律师事务所合伙人李刚认为,各地检察院学优、争优、创优的背后,是检察机关同题共答、同向发力,不断开创检察事业新局面的担当与作为。

为充分发挥“关键少数”作用,最高检印发《关于进一步跟进发挥协同职能加强地方检察院领导班子的指导意见》,着力提升领导班子凝聚力、战斗力。记者发现,与2018年的数据相比,目前拥有全日制法学本科及以上学历的市县级检察长占比提高近10个百分点,平均年龄分别降低2.4岁、3.3岁。

今年,最高检首次从各地挑选20名现任或曾任基层院检察长的年轻干部到最高检挂职锻炼,同时把最高检机关缺乏基层经验的年轻干部放到一线历练“墩苗”。

在最高检第七检察厅实践锻炼近5个月的湖北省竹溪县检察院检察长井家坤说:“这次‘沉浸式’跟班,除了自身素质得到提升,还对自己今后科学管理队伍有诸多启发。”

人才是第一资源

日前,重庆市检察院第三期全市检察教育培训讲师团巡讲活动启动,由全国检察业务专家、全国检察业务竞赛标兵能手等组成的讲师团兵分五路,赴基层院“送教上门”。

山城检察干部“充电”忙,折射的是检察机关持续强化专业能力建设的决心。天津市检察院联合公安、法院、司法行政机关,打造“同讲一堂课”培训品牌;广东省检察院组织引导检察人员用好“检答网”平台;海南省检察院坚持“缺什么、补什么”,组织举办全省检察业务竞赛和专业实训87期……

一直以来,最高检把能力建设作为一项长期重要任务,下大功夫提升依法一体履职、综合履职、能动履职的过硬本领,编发新时代检察业务系列教材,出台检察教育培训规范化文件,以空前力度推进政治业务融为一体的专业培训,举办“四大检察”各业务条线竞赛。

最高检坚持党管人才、为育才,制定加强新时代检察人才培养21条措施,首次按“四大检察”法律监督新格局评选出第五届全国检察业务专家49名。作为一名民事检察“老兵”,山西省检察院第六检察部四级高级检察官刘丽娜是同事公认的“精英”,不仅具有民商法博士、刑事司法法博士后的专业优势,更具有高质量办理疑难复杂案件的实务功底。今年,她不负众望斩获多项荣誉:在首届全国检察机关民事检察业务竞赛中获“业务标兵”称号,获评第五届全国检察业务专家……

人民检察事业欣逢最好发展时期,以刘丽娜为代表的新时代检察英才集聚到检察工作现代化的洪流中,一幅“检察成就人才,人才成就检察”的生动景象徐徐展开:

在贵州,精准引才计划为全省三级检察院补充各类青年检察人才631名,急需紧缺人才84名。

在湖南,省院机关65名导师与全省检察机关152名新进人员结对“传帮带”。在宁夏,实施“青年检察人才育才工程”,全区121名青年检察人才成长为业务标兵。……

打通改革“最后一公里”

建设新时代检察队伍,职业化是“棋眼”。

五年来,检察机关积极推动落实《检察官单独职务序列规定》,完善各类检察人员职业保障体系建设,落实完善检察人员考核制度,三类人员各展其才:

——浙江省检察院出台市县两级检察院政法专项编制动态调整配置使用方案,实行动态调整、统筹使用;

——解放军军事检察院明确军事检察机关逐级选调制度,畅通干部晋升渠道;

——云南省检察院推出检察官单独职务序列等级确定、晋升工作规程和等级职数管理办法,研究制定检察官遴选办法、员额退出办法;……

在不断厚植政治“底色”,增添职业“亮色”的同时,检察机关把全面从严治党落实到检察队伍建全全过程、各环节,不断擦亮“打铁必须自身硬”的职业底色。

2018年以来,全国四级检察机关发扬自我革命精神,抓实防止干预司法“三个规定”,检察人员“有问必录”逐步形成自觉。记者了解到,2022年检察人员记录报告有关事项16.9万件,是2019年的15.4倍。

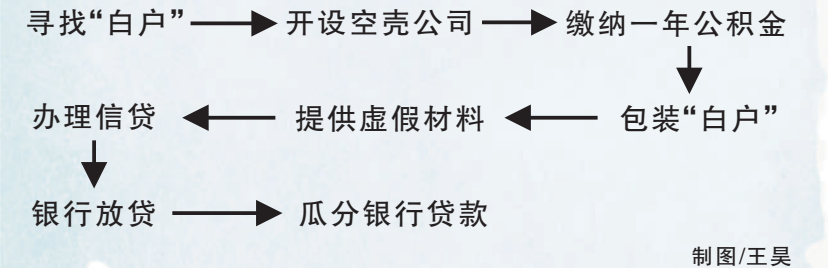
新时代新征程,面对党和人民新期待新需求,检察机关也清醒认识到,检察事业面临更高履职要求,亟须在政治、业务、职业道德方面及时跟上、主动适应检察工作现代化带来的新机遇新挑战。

“近年来,全国检察队伍革命化、正规化、专业化、职业化建设水平显著提升,形成了一些规律性认识。我们将把这些弥足珍贵的经验总结好、运用好,积极探索破解新问题新瓶颈的方式方法。”最高检政治部有关负责人告诉记者,各级检察机关始终把队伍建设作为基础性、战略性工程,求真务实、担当实干,锻造信念坚定、司法为民、敢于担当、清正廉洁的高素质专业化检察队伍,真正担负起大局服务、为民司法、为法治担当的职责使命,为新时代检察工作高质量发展提供坚实组织保证、人才支撑和精神动力。

什么是“白户”

“白户”指的是征信记录上没有任何网贷、银行贷款、金融机构贷款、信用卡申请记录的客户。也就是这个人从来都没有使用过借贷服务。征信报告除了个人信息外没有其他任何信息,就如同一张白纸一样,才得到了“白户”这种称呼。

骗贷流程图



“西方臻选”式跟风模仿无异于东施效颦

法眼观察

□石佳

近日,有网友发现,抖音平台出现名为“西方臻选”的短视频账号,该账号不仅名称与具有一定市场知名度的东方甄选类似,出境的一名男主播也与东方甄选的主播董宇辉有几分相似。目前,抖音平台已将该账号封禁,收回直播权限,抹除不当获取的粉丝,取消其营利权限(据12月18日澎湃新闻)。

查询抖音平台就会发现,在“西方臻选”引起广泛关注后,“南方臻选”“北方臻选”“中方甄选”等类似账号也冒了出来。当前,跟风模仿、复制山寨、蹭流量无下限,“人红好卖货”似乎成了直播经济变现的捷径。然而,在

直播经济持续火热的今天,我们也应当思考一个问题,东方甄选为什么能在诸多直播间中火起来?答案可能是,其主播给网友带来了一种独特的“知识型带货”体验。在这个直播间,网友不仅能买到好货,还能收获知识,这种独特的直播风格才是东方甄选能脱颖而出的关键。

反观“西方臻选”,虽然在账号头像、直播间布局装潢、主播形象和语言风格等方面极尽模仿之能事,终究也不过是东施效颦。该账号在昙花一现后就遭到平台的严肃处理,网友们的强烈抵制,原因有三。首先,观众不买单。“西方臻选”的模仿行为是用“山寨”愚弄大众。在纷繁复杂的直播环境中,网友受够了无底线的哗众取宠、投机取巧。难得有人在直播卖货时传递各种知识、分享人生感悟,这份美好岂容鱼目混珠?其次,直播市场不应无序竞争。主播们为获

得持久稳定的粉丝和流量,“八仙过海、各显神通”本无可厚非,但“西方臻选”从抖音注册的文字名称到主播样貌着装,再到直播风格、带货产品等均与具有一定市场知名度和影响力的东方甄选高度相似,易让消费者产生混淆,公众或许会认为两个带货直播平台企业之间存在特定联系。根据反不正当竞争法规定,足以引人误认为是他人商品或者与他人存在特定联系的混淆行为,构成不正当竞争。再次,尊重原创、抵制山寨的主流价值导向不允许恶意模仿炒作的行为一再获利。不少主播辛辛苦苦想策划、绞尽脑汁写脚本,却一朝被“山寨”,有苦无处说,甚至有些高仿号的流量和带货量还会“后来居上”,这不仅不利于优质原创直播者的正向输出,还会让跟风模仿之势愈演愈烈。

“西方臻选”风波给人们敲响了一记警钟,那就是直播绝非法外之地。近年来,我国陆续出台了一系列针对互联网直播带货的相关法律法规,虽然新业态发展日新月异,不断因时而变,但国家严厉打击不正之风、促进电商直播带货行业向阳生长、清朗前行的决心不会变。此次,抖音平台在处理“西方臻选”事件上的果断、迅速,体现了自媒体平台逐渐担起了“守土有责”的担子,今后,期待平台监管能进一步发挥技术过滤、人工审核等作用,及时对不良直播账号进行限流、封号。而对于主播而言,在遵守法律的前提下,找到自己独特的直播风格才能解开持续获取流量的“密码”。

当然,直播经济势头正猛,为其标出行为底线和法律红线不是要限制其发展,而是让恶意模仿和炒作的“西方臻选”们逐渐退出人们视野,让守法经营的直播者们后劲更足,为拉动经济提供更为持久的动力。

广告

如何治理“有毒”打赏

2023年12月上出版
欢迎订阅或单期邮购

三种汇款方式可订阅: 1. 邮局汇款 2. 银行汇款 3. 微信支付 电话: 010-86423176 联系人: 陈萌萌

广告

方正法度 圆融情理

探索法治 崭新视野

2024年度《方圆》杂志火热征订中

本刊自办发行 您可以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