

基层采风

新检察方阵

2025年12月10日

第400期

本刊策划 李微 张国卫
编辑 何南宁 美编 任梦媛
校对 台震霏

联系电话 010-86423479
电子信箱 2365806334@qq.com

我的朋友圈

@星雾栖桐
“家门口的老槐树，明年我俩一起修枝。”站在县综治中心检察服务窗口前，见证老李和张这对老邻居重归于好，回忆他们当初在调解室里怒目相视的样子，我深感这一隅窗口意义重大。随着今年6月我院入驻县综治中心，这小小窗口不仅整合了控告申诉检察、司法救助、法律咨询等检察职能，更是携手其他部门共同致力于矛盾纠纷化解，让群众“进一扇门”就案事了人和的排忧解难平台。
(@星雾栖桐:安徽省凤阳县检察院 刘娜)

@666
我的工作，经常要跟数不尽的通话记录和银行流水打交道。在浩如烟海的通话记录中，寻找两个看似无关号码规律性的联络；或者在纷繁复杂的资金往来里，捕捉几笔刻意隐藏却欲盖弥彰的异常交易，每一条蛛丝马迹都可能成为揭开真相的线索。当无数细微的疑点最终串联成清晰的轨迹，便是对之前所有埋头苦干最好的奖赏。我由此懂得，检察侦查的力量，就在于于无声处听惊雷的细致与执着中。
(@666:河南省许昌市建安区检察院 高山虎)

@卖炸鱼的水
“新知护航”知识产权保护小程序正式上线啦！早上刚进办公室，就听到同事在议论知识产权检察部门的新成果。今年春天，我们走访辖区企业，了解到当前知识产权保护工作面临的诸多挑战，如商标、专利侵权高发，企业维权取证难、周期长等。这款小程序就是我们为企业需求的积极回应。我点击登录，体验了一把操作便捷、内容丰富的“指上”检察服务。
(@卖炸鱼的水:江苏省常州市新北区检察院 随欢欢)

@北冥有鱼
这天，我像往常一样早早来到12309检察服务大厅，看到同事老陈站在窗前，手里拿着刚批复下来的司法救助决定书，目光久久落在门口那棵银杏树上，一树金黄在晨光中格外温暖。我知道申请司法救助的一对老夫妇都是聋哑人，平时靠政府救济维持生计，一场突如其来事故让本就艰难的生活雪上加霜。而肇事者同样家庭困难，无力赔偿。老陈仔细将通知书折好，郑重放进文件包，像珍藏一簇希望的火苗。
(@北冥有鱼:陕西省镇安县检察院 黄忠鹏)

让助农金融活水流向对的人

北京通州：斩断骗取助农贷款背后的金融“黑灰产”利益链

□本报记者 简洁 通讯员 刘荣霞



北京市通州区检察院贷款诈骗大数据法律监督模型工作小组集体研讨该模型运行规则。

当前，随着金融产品不断丰富，非法金融中介也演化出新的违法犯罪形态，产业化、链条化、隐蔽化运作模式逐渐凸显。近日，在北京市检察机关承办的2025金融论坛年会“数字化时代下的金融风险防控与协同治理”平行论坛上，北京市检察院发布的《金融

检察质效履职典型案例》中，一起由北京市通州区检察院办理的骗取助农信用贷款案格外引人注目。

“2025年以来，我院办理贷款诈骗案45件，以惠农等普惠金融产品为主要目标，线上伪造材料申请贷款，线下取现恶意逾期成为其共性特征，

给金融机构造成重大损失，在扰乱金融市场秩序的同时严重危害金融安全。”通州区检察院检察长李辰说。

12月4日，正值第十二个国家宪法日，记者来到通州区检察院，听办案团队讲述打击治理骗取助农信用贷款犯罪背后的检察履职故事。

除好友，企图抹除通联记录。为此，我们汇总所有涉案人员的手机数据，并以微信昵称、微信号、手机号、银行卡号为关键链接点，扩大中介人员“朋友圈”，绘制非法金融中介图谱。”通州区检察院相关部门负责人岳阳介绍，该院通过手机通信数据碰撞，最终认定刘某多起犯罪事实。
2025年9月，通州区检察院以石某

涉嫌贷款诈骗罪向法院提起公诉。2025年10月，法院以贷款诈骗罪判处石某有期徒刑二年四个月，并处罚金人民币2万元。同时，该院在案件办理中重点审查涉案非法金融中介人员，确认尚未到案中介的追诉必要性，及时引导公安机关追诉，发出追诉函3份。目前，包括王某、高某、刘某在内的非法中介已到案，案件正在审查起诉阶段。

研发贷款诈骗大数据法律监督模型

“以数智力量激活贷款诈骗类案办理内生动力，实现全力打击金融‘黑灰产’治理目标。”通州区检察院副检察长万进良介绍，该院在北京市检察院指导下，聚焦贷前贷后异常行为，研发了贷款诈骗大数据法律监督模型。

据了解，在线索发现阶段，运用该数据模型能够高效发现异常数据线索。一方面，该模型可双向聚合在办案件数据和银行信贷数据要素，例如资金流水信息、取现时间节点、账户经营特征、贷款逾期情况等；另一方面，能结合地理位置数据化特征，根据可疑人员在京活动轨迹筛查是否真实在京生活，并同步分析关联犯罪，实现追诉追逃。此外，该模型还能根据跨区“高频支付网点”“高频贷款发放地”“高频发放贷款客户经理”等关键要素，及时发现相关职务犯罪线索。

“贷款诈骗大数据法律监督模型不仅可以运用在办案中，还能延伸至贷款诈骗的后端治理。”通州区检察院模型研发小组成员李雅鑫介绍，为进一步发挥“检察+行业”协同治理效能，该院研发“可疑贷款业务筛查分析系统”小程序，以贷款数据风险识别为研判核心，通过将银行信贷数据上传至小程序，帮助银行工作人员一键查出可疑情况，推动完善贷款产品，降低信用风险。除了数智赋能，通州区检察院还立足前端治理思路，针对该案暴露出的利用互联网平台推广引流问题，于11月下旬联合相关互联网平台召开打击金融“黑灰产”研讨会，商讨平台提升识别金融“黑灰产”能力的举措。目前，相关平台已对违规引流账户和非法推荐金融产品的内容依规实施关停限流处理。

中介全程陪同伪造申请贷款材料

“发财机会：注意不是背债。北京做贷款，门槛低、金额高，只要不是傻子你就来！”2024年年初，生活拮据、无力偿还债务的石某在微信朋友圈看到高某发布的招贷广告，仿佛看到了救命稻草，立马联系对方。高某表示，石某只要带上自己的身份证、户口本跟着去北京就行，其他的都由高某方面负责。

“我们七八个人都是来办贷款的。到了北京，中介给我们找了个地方住下，让我们多住几天，说具体贷款的事正在帮我们推进。食宿都是中介出，不用我们花钱。”案发后，石某向办案检察官讲述办理贷款的经过。石某在北京的那几天，每天都有人来给他办各种贷款手续。在中介操作下，石某完成贷款资质“包装”，顺利从银行申请到20余万元贷款。贷款发放当天，中介带着石某在各银行网点将贷款全部取现。最终，中介从贷款金额中抽取了22%作为“中介费”，石某分得15万余元。

看似普通的贷款申请行为，背后却隐藏着金融“黑灰产”利益链条。原来，石某的情况并非孤例，而中介帮助他申请的也不是普通贷

款。2025年3月，通州区检察院在办理贷款诈骗案件过程中发现，多个犯罪团伙组织“信用白户”（征信良好的社会人员）针对一款银行助农贷款产品实施诈骗犯罪。“助农贷款是国家用于扶持三农建设的金融产品，具有普惠金融属性，非法金融中介却利用这一普惠产品网上审批的特点，把国家扶持三农的金融政策当作犯罪牟利的工具。”据办案检察官赵瑞鹏介绍，这类贷款中介的犯罪手段主要是通过互联网平台进行引流，诱导贷款需求群体，组建待包装“客户群”，然后帮助“客户”完成贷款流程并实施套现分赃。

赵瑞鹏告诉记者，这款助农贷款产品由于具备普惠性质，申请标准求比较低：要求贷款申请人的身份为农户，在北京有农业类的经营场所，有经营性流水并且具有偿还能力。那么，像石某这样有贷款需求但不符合申请标准的人员如何在中介帮助下“过审”呢？原来，高某将石某带到北京后便将其介绍给中介王某。经查，该款正是王某借朋友的银行卡转给高某的好处费。

证据面前，王某承认了自己的犯罪事实，但辩解这些行为都是受上层中介刘某的指挥，并揭发刘某为多个

不符合资质的“信用白户”办理过贷款。如何准确认定刘某的犯罪事实，成了摆在办案检察官面前的新难题。

原来，随着办案工作的深入，检察官发现非法中介内部呈现“金字塔式”层级，实行“底层中介—业务员—业务组长—负责人”层层分利、套现分赃，并形成固定规则，人员架构涵盖推广引流、造假、对接银行等多个群体。“这些非法中介具有很强的反侦查意识，均使用他人实名注册的微信号、手机号、银行卡，并且一旦‘信用白户’被抓获，他们便立即互相删

置，是我租的，租期10年，主要种植草莓、樱桃，每年营收50多万元。我这次贷款的主要目的是购置现代化设备、扩大种植面积……”在王某手把手指导下，石某将这些话术在几天内背熟。为防止部分人员实在背不下来，王某还准备了“兜底”招数：到时候找个年轻人假称是助理，主要负责介绍，贷款人站在旁边点头就行。

二是经营流水。为应付银行工作人员下户核查，石某在王某的指导下签署了大棚租赁合同，并被要求牢记话术进行“表演”。这样一来，银行工作人员核查时，石某就站在“自家大棚”内，周围种着瓜果蔬菜，他这种种植业农户像模像样。

三是经营流水。针对石某没有符合要求的经营流水，王某也早就准备好对策。“他让我把手机交出去，拿回来时微信流水就达到了上百万元。”据石某回忆，经过链条化的资质包装，自己的网贷没有露出马脚，最终于2024年1月顺利通过。“我们在办案中发现，为确保石某这些‘信用白户’顺利贷上，上层中介会安排底层中介与他们同吃同住，全程陪同伪造包装材料。”赵瑞鹏说。

从深挖异常转账到绘制中介图谱

一年后，贷款到期无力偿还的石某试图用其他方式拖延或拒不归还贷款，最终东窗事发等来了公安民警。石某到案后，公安机关根据其提供的信息抓获了中介高某。然而，高某对自己的犯罪行为矢口否认，并拒绝供认其他中介的参与行为，称自己只是介绍和把石某带到北京办贷款，具体伪造材料、帮助申请贷款的都是王某，他不知道也没有参与。

王某于2025年8月被公安机关抓获，同年9月，公安机关以涉嫌贷款诈骗罪将其移送通州区检察院审

查批捕。为找到案件突破口、全面还原王某参与贷款诈骗的完整过程，办案检察官在侦查提纲中要求公安机关对涉案人员手机数据进行恢复提取，并继续核查资金去向。不久，公安机关通过核查与高某关系密切人员名下银行卡资金，发现案发期间有一笔1.5万元的资金入账。

证据面前，王某承认了自己的犯罪事实，但辩解这些行为都是受上层中介刘某的指挥，并揭发刘某为多个



北京市通州区检察院检察官依法出庭支持贷款诈骗案公诉。



辽宁鞍山：面对面传授“防骗秘籍”

近日，辽宁省鞍山市检察院组织检察人员前往该市民广场，通过面对面讲解、互动交流、现场答疑等多种形式，生动解读典型案例，提醒中老年人市民切勿轻信诈骗犯罪分子的诱惑术。“以提供养老服务为名收取高额费用，以投资虚假保健品为名骗取钱财，都是他们的惯用伎俩。”听了检察官的讲解，现场老人们都说“这种面对面解惑太管用了”。
(本报通讯员王传冰 姚晓滨)