许多人梦想着能够拥有一份稳定的工作和属于自己的房子。
有人利用这种心理,让50余人莫名成了“背贷人”——

“入职送房”,好大的陷阱

记者 笪莹 通讯员 陈鹏飞 刘亚茹

在三年多的时间里成立多家“空壳公司”,以“入职送房”为幌子招募员工,将原本无工作、无收入的员工包装成收入稳定、薪酬丰厚的借款人,向银行申请房屋抵押贷款、消费贷、经营贷等各类贷款,累计骗取银行贷款6200余万元。

经江苏省徐州市泉山区检察院提起公诉,6月12日,法院以骗取贷款罪、非法经营罪判处沙某有期徒刑三年二个月,并处罚金22万元。

巨额逾期贷款背后的谜团

2023年10月,徐州某银行在内审时发现多笔逾期贷款存疑,这些逾期贷款均系安徽某装饰科技有限公司徐州分公司(下称“徐州分公司”)职工申请的二手房房屋抵押贷款,均是在偿还几期贷款后突然断供。经实地核查,银行工作人员发现这些逾期借款人均未在所购房产处居住,这让银行怀疑这些借款人在骗贷。

银行向公安机关报案后,公安机关又接到一起报案,报案人称入职徐州分公司后被老板欺骗,背上了巨额的银行贷款。经初步研判,公安机关认为这是一起有预谋的骗贷案,将徐州分公司实际控制人沙某等犯罪嫌疑人抓获归案。

进一步侦查后,公安机关发现该案涉及江苏徐州和安徽淮北两地的近十家银行。因案情重大、复杂,应公安机关邀请,徐州市泉山区检察院依法介入该案,建议侦查机关围绕借款人员身份信息、贷款申请材料真实性、贷款资金去向进一步取证。

2023年12月,公安机关以沙某涉嫌骗取贷款罪提请泉山区检察院批准逮捕。“我没骗贷,我跟我的员工是合伙做生意,他们原来既没工作也没收入更没有房子,跟着我干现在有房有收入,我是带着他们实现共同富裕。”面对办案检察官的讯问,沙某辩解道。

面对“零口供”的犯罪嫌疑人,办案组成员分头走访徐州的几家涉案银行,详细了解银行信贷业务的审批流程,询问20余名逾期借款人,查明了沙某骗取巨额银行贷款的犯罪事实。2023年12月,沙某被依法批准逮捕。2024年6月,沙某涉嫌骗取贷款、非法经营案被移送至泉山区检察院审查起诉。

诱人的招聘专挑银行“白户”

老李只有小学文化,平时以打零工为生,正为孩子婚房的事发愁。2022年3月,老李看见一则写着“入职就送房”的招聘广告,招聘条件极为宽松——“不看年龄,不看学历,只要个人征信良好,名下无房无车”,就抱着试一试的心态来到了徐州分公司,分公司经理黄某热情接待了老李,并向其介绍了公司总经理沙某。

“沙某向我们许诺,只要入职就送房子,当时我儿子要结婚正需要一套婚房,所以我就跟着他干了。”老李对办案检察官说。

老李入职后,沙某很快兑现买房承诺,在垫付首付款后拿走老李的身份证和银行卡,说是办理贷款手续用,并告知他无需担忧还款问题。

沙某还以介绍新员工购房给予提成为诱饵,鼓励员工招揽新人加入。在利益驱使下,老李把儿子小李介绍进了公司。

和老李、小李父子一样,这些涉案的逾期借款人文化水平普遍不高,收入一直不稳定,生活负担较重,但是个人征信良好,属于银行认定的“白户”。这些人在入职涉案公司后,短时间内买上了房,有了稳定收入,但他们不仅未能入住,而且债务越积越多,当银行开始催收逾期贷款时,沙某已经卷款潜逃。

“我曾看到沙总安排黄经理把卡在几个机子上来回地刷,但不知道他们在干什么。”老李的这句话让办案检察官敏锐察觉到,沙某可能存在利用信用卡套现的非法经营行为。核查涉案银行流水后,检察官发现沙某确实存在利用POS机刷卡交易的行为,于是将沙某涉嫌非法经营罪的线索移送公安机关。

精心设局骗取巨额贷款

沙某曾从事过贷款中介工作,对房产交易和银行贷款流程非常熟悉。2020年底,看到房价持续上涨,他萌生出通过炒房谋利的想法。

炒房需要的大量资金从何而来?沙某把主意打到了银行贷款上。2021年4月至2023年9月,沙某分别在江苏徐州、安徽淮北等地开设公司,以“入职送房”“合伙投资”为诱饵,招募在当地没有房产、家庭生活困难且急于寻找工作、个人征信良好的50余人入职公司。这些人入职后,沙某立刻要求他们办理银行卡,并让他们将银行卡及身份证交给公司保管。

为了让这些无房无车人员具有贷款资格,沙某以员工名义申请了多台POS机,通过POS机刷卡套现获得资金,以发工资的名义,按每月3万元左右的标准将钱款转入这些人开立的银行卡,伪造虚假的工资流水,而员工实际到手工资仅为3000元。

在月薪3万元的工资流水“证明”下,这些原本无业、无房的人员成为“优质客户”,贷款申请很快就通过了银行审批。“我让房产中介和房主沟通签阴阳合同,‘做高’价格,这样我就能向银行多贷款。”沙某在接受讯问时交代说,银行将二手房按揭贷款发放下来后,他要求借款员工在支付完房款后将剩余的贷款资金转入他指定的账户中,这些资金被他用于偿还银行贷款、发放员工工资等。

检察官出庭支持公诉。

办理完房产证,沙某立即以防止离职为由要求购房员工办理房产处置授权公证,并将房产证收走。他告诉员工,等公司将贷款还完后,房产才归他们所有。

“只要房产市场行情好,我把员工名下的房子出售就能赚炒房得来的差价。我招的这些人根本拿不到房子。”沙某供述道。

为进一步榨干员工的信用额度,沙某还以员工名义向多家银行申请消费贷、装修贷、信用卡等,甚至用这些员工身份注册多家“空壳公司”,并以公司名义申请经营贷。贷款发放后,沙某会迅速转移资金,用以购买房产、以贷养贷、支付工资等。

但从2022年开始,徐州和淮北两地的房价开始下降,突然的市场变动让沙某的资金链断裂,加之后续员工招募不足,沙某无力再维持这种“空手套白狼”的经营方式,于是跑路,留下员工面对这些巨额贷款。

追赃挽损4900余万元

沙某的行为涉嫌骗取贷款罪、非法经营罪,其他涉案人员该如何处置?办案组经审查认为,黄某等人在客观上遵照沙某安排招募员工、负责考勤等工作,现有证据无法证实其主观具有帮助沙某骗取贷款的故意,不构成犯罪。

2024年12月,泉山区检察院以沙某涉嫌骗取贷款罪、非法经营罪向法院提起公诉。2025年6月,法院采纳检察机关指控的事实和提出的量刑建议,并作出前述判决。

泉山区检察院在依法介入时即建议侦查机关依法对沙某名下及实际控制的账户、房产等财物采取查扣冻等强制措施,共查封房产70余处,经鉴定共计价值4900余万元。上述房产经拍卖、变卖,已用来弥补银行损失。

办案过程中,泉山区检察院及时向金融监管部门通报案件情况,对涉案银行在贷款资质审核、信贷流程监管、内部风险防控等工作中存在的问题制发检察建议。收到检察建议后,相关银行迅速采取行动,切实强化信贷风险管理,堵塞制度漏洞。

(来源:检察日报)

通过技术手段抢得免费预约号后倒卖牟利

浙江七名被告人分获刑罚

林肖 祝欢

博物馆免费的参观预约号竟被“黄牛”变成“商品”?在节假日期间,各大博物馆、热门景点一票难求,一些技术“黑手”正悄然伸向公共文化资源。近日,浙江省江山市人民法院审理了一起“黄牛”通过技术手段倒卖博物馆参观预约号牟利案,以非法获取计算机信息系统数据罪及提供侵入、非法控制计算机信息系统程序、工具罪判处戴某等七人有期徒刑三年至一年,缓刑四年至一年六个月,并处罚金。

2024年5月,戴某、胡某、俞某、黄某等四人商议先通过技术手段抢占某省级博物馆的参观预约号,随后以高价售卖赚取丰厚利润。几人的具体分工为:戴某从软件技术人员周某处购买能直接接入某第三方购票平台的技术软件,胡某和俞某负责制作抢票小程序,黄某负责从中介杨某处获取游客信息。戴某等四人又通过网络平台从技术销售人员李某处,以8元至10元不等的价格批量购买API接口账号,模仿第三方平台实名注册账号。

之后,戴某等四人将游客信息录入自行制作的小程序,在第三方平台成功抢得预约号。抢号成功后,戴某等四人将预约号以每张45元至60元不等的价格售卖给杨某,杨某另行以高价转卖给游客。案发后,七人退出全部违法所得。

法院审理后认为,被告人戴某等六人违反国家规定,采用技术手段非法获取计算机信息系统中的数据,情节特别严重,其行为均构成非法获取计算机信息系统数据罪且系共同犯罪。被告人周某明知他人实施侵入、非法控制计算机信息系统的违法犯罪行为而为其提供程序、工具,情节特别严重,其行为构成提供侵入、非法控制计算机信息系统程序、工具罪。综合各被告人在共同犯罪中所起的作用、犯罪情节及社会危害程度,法院作出如上判决。目前,该判决已生效。

法官提醒:

近年来,不少“黄牛”投机取巧,利用外挂软件等不正当手段在各大网络平台频繁抢票、抢号,再以高价售出获利,其本质是一种哄抬物价、恶意垄断的行为。依法惩治票务“黄牛”,不仅保护消费者公平购买权、知情权,也能对相关黑灰产从业者形成震慑,有利于遏制倒卖门票的乱象,维护票务市场正常秩序。法官在此提醒广大群众,务必通过官方正规渠道购买门票,否则不仅可能买到假票,还有泄露个人信息的风险。

(来源:人民法院报)

冒充军人与女性谈恋爱诈骗

记者 李娜 通讯员 宋佳

冒充飞行员,加了100多名女性微信聊天,遇到合适的发展对象就建立恋爱关系,然后再实施诈骗……近日,山东省烟台市芝罘分局立交桥派出所破获了一起冒充军人的诈骗案件。

今年3月,家住烟台市芝罘区的王女士在刷短视频时,一位昵称为“是个美女”的陌生人主动和王女士聊天。“她说她有个弟弟刷到我了,挺喜欢我的,说她弟弟是个飞行员。”王女士说。

随后,一名自称是飞行员、在威海当兵的男子徐某加了王女士微信,两人在慢慢聊天的过程中确立了恋爱关系。每次见面,徐某都身穿军装。

让王女士没想到的是,就在和“军人男友”徐某交往4个月的时候,她突然收到一条恐吓信息,有人称拍到了她和徐某的不雅视频,还有音频和视频为证,如果不支付20万元,就将这些内容曝光。王女士说,徐某怂恿她,哪怕是贷款,20万元也必须得给,否则会影响他的“军旅”前途。于是,王女士找朋友凑了4万元现金交给了徐某,可是让她没想到的是,男友把钱拿去之后,就联系不上了。心生怀疑的王女士选择了报警。

接警后,立交桥派出所民警迅速行动,很快锁定犯罪嫌疑人徐某,并在其居住的小区楼下将徐某抓获。

经查,犯罪嫌疑人徐某今年22岁,其真实身份是一名厨师。徐某假冒飞行员的身份同时和多名女性确立“恋爱”关系,有的甚至见了家长并收了女方家长给的6600元红包。在民警将其抓获的当天,徐某还没有来得及查收其中一名女友的2万元微信转账。

目前,犯罪嫌疑人徐某因涉嫌招摇撞骗罪已被刑事拘留。

(来源:法治日报)