

警惕“垫缴公积金”新型诈骗案

很多农民稀里糊涂背上二三十万元债务

“垫缴公积金”“办贷款不用还”……在这些诱人的话术之下,很多农民稀里糊涂背上二三十万元债务。

最近,四川眉山市警方破获“垫缴公积金”新型金融犯罪案件。据警方最新掌握的情况,此案诈骗银行贷款超过12亿元,涉及全国多家银行和6000多个农民。

据了解,犯罪团伙通过“垫缴公积金”这一方式,把四川、广东、湖南、天津、山东、重庆等多地农民“包装”成公司职员,再利用他们的身份信息,向银行骗取信用贷款。

“垫缴公积金”骗局使农民背上巨债

不久前,重庆籍50岁农民陈小菊来到四川眉山市公积金中心,要求提取公积金。然而离奇的是,她无法提供必要手续,对自己的公积金账号、单位名称,也是一问三不知。

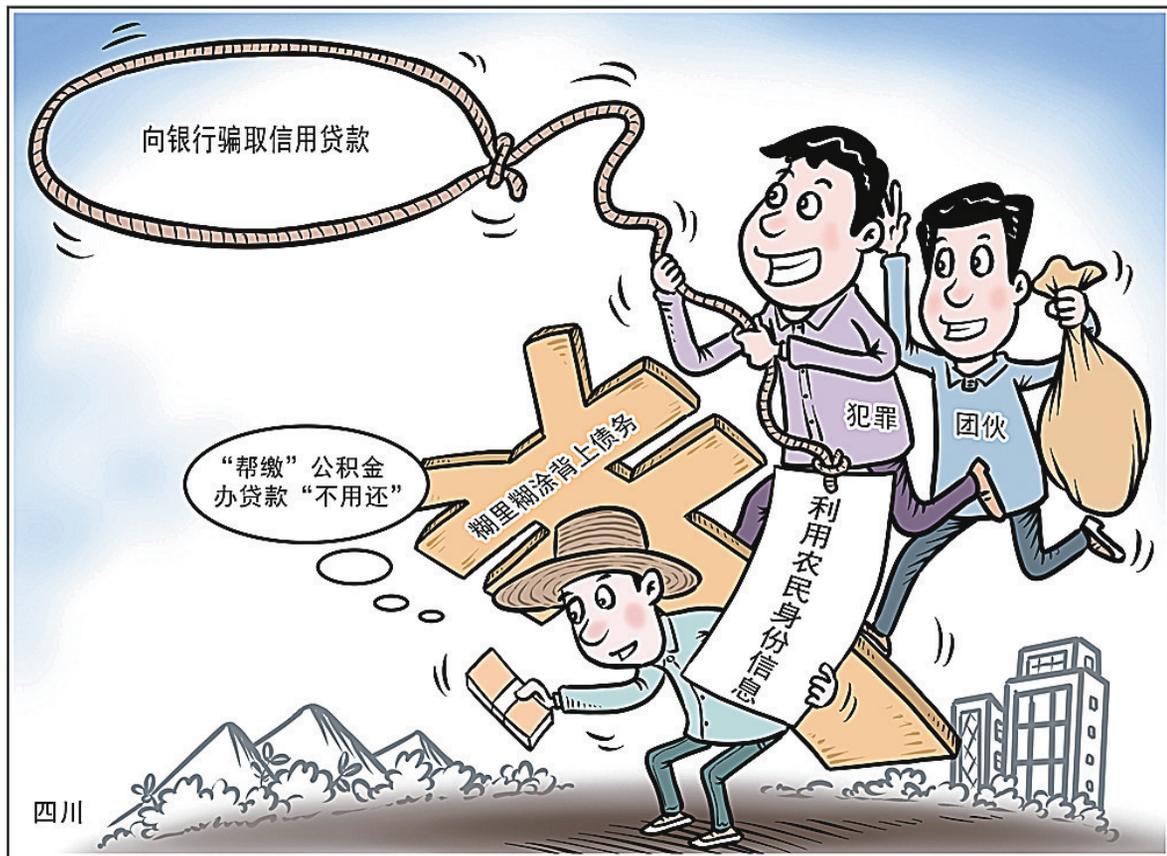
工作人员还发现,这段时间,有许多外地人前来提取公积金,他们都是不久前集中补缴的,然后又集中提现。公积金中心报警后,眉山警方迅速介入,四川省公安厅挂牌督办。

据调查,陈小菊在外务工时,一名不认识的男子鼓吹可以帮她“缴纳公积金”,还可以帮她办贷款“不用还”。之后,该男子操作一公司账号为她缴纳公积金,并在手机上以她的身份信息向银行申请信用贷款20多万元,但陈小菊只拿到两万多元,其余被该男子转走。

“白捡”两万多元,陈小菊很高兴,即使贷款逾期,她也无动于衷。直到后来,她想起自己还有公积金,缴纳地点在眉山,前来提取时,才东窗事发。

同样背上巨债的还有四川省青神县白果乡虎渡社区农民陈奎林。去年10月,附近村民告诉陈奎林“有老板可以帮忙办贷款”,并且“不用还,想拿来干啥都可以”。于是他提供身份证、办理银行卡、人脸识别一一照做。犯罪团伙为陈奎林垫缴公积金后,向银行成功申请信用贷款18万元,他本人拿到13万元。直到民警找上门来调查,他还心存幻想地说:“不是说了不用还的吗?”

“在这一新型金融诈骗案件中,涉及最多的是来自偏远地区、没有偿还能力的农民,其中不乏残疾人、贫困户。”眉山市公安局高新区(甘眉园区)分局案件主办侦查员周峰说,这些农民被犯罪团伙利用,在银行欠下二三十万元,自己只拿到一个零头,有的人甚至一分钱没拿到,稀里糊涂背上巨债。



四川

新华社发 刘道伟 作

控制130余家公司账号补缴公积金,伪造银行“优质客户”

住房公积金是在职工的长期住房储蓄,这些犯罪团伙是怎样将农民“包装”成公司职员,为其缴纳公积金的呢?

警方已基本查明,2019年5月以来,以向某、周某某、黄某等人为首的犯罪团伙,找来农民这种“纯白户”——征信纯洁得像一张白纸的客户,为其垫缴公积金,以公积金作为银行进行信用评定的参考物,申请信用贷款。

据悉,这一犯罪团伙非法侵入多地公积金系统,盗取了数十家公司账号,更改就职员工信息,为农民垫缴公积金。而后,犯罪团伙又操控农民身份信息,向银行申请线上贷款。这就使一些原本不具备

贷款条件的农民,成了银行眼中有工作单位、有稳定收入的优质客户。

眉山警方顺藤摸瓜,又在全国查处了多个犯罪团伙。在天津、山东、重庆、湖南等地,一犯罪团伙通过贿买手段,获取了多个地方的公积金补缴渠道,诈骗了多家银行贷款。广东一犯罪团伙通过收购“僵尸企业”“空壳公司”,获得了广州、深圳等地公积金缴存渠道,以此诈骗银行贷款。

据专案组初步统计,这些团伙分别控制了上述省市130余家公司账号,找来全国各地6000多个农民,为其补缴公积金1.2亿元,诈骗银行贷款超过12亿元。

“虽说犯罪团伙花了些钱,为农民垫缴公积金,但是贷出来的钱更多,获利10倍以上。”一名办案民警说。

截至目前,专案组已抓获犯罪嫌疑人119人,肖某是其中之一,据他交代:“我们这种犯罪手法,大概是从去年年初开始兴起的,在各地有很多人去做。”

“这种新型犯罪还有发展升级的势头。”专案组组长、眉山市公安局副局长王正祥说,犯罪团伙被打掉时,已经开始瞄上企业税贷,即买下要倒闭的企业,变更法人为农民,再利用增值税缴纳记录等进行贷款,一个企业能贷款300万至500万元,为害更甚。

追赃困难,金融“防风险”多环节需加强

目前,几个团伙的犯罪嫌疑人已被警方抓获归案,并移交检察机关,但损失却难以追回。周峰表示,涉案人员有的不是本人持卡,有的通过POS机套现且一机多户,有的通过第三方支付、微信转账,有的在ATM机取现,还有的以购买虚拟货币的方式将资金转移到境外,追赃十分困难。

四川某银行相关负责人说,去年10月,该行接到500多份此类贷款申请,贷出去1.03亿元。风控发现问题后,紧急冻结了资金,

但也只挽回了2000多万元。而这些贷款人的电话很快就换了,催收找不到人。

据了解,在这类案件中,一些吸毒人员也能轻易拿到贷款。专家表示,犯罪团伙掌握公积金缴存渠道,骗取银行线上贷款,暴露金融“防风险”环节仍存在多种问题。

“针对信贷人员的风险防范提示需细化。”四川师范大学经济与管理学院副教授邱静说,针对缺乏金融常识的高风险人群借

贷,应加强借贷时的风险提示,提高其防范意识。贷款转出时,应予以贷款用途、还款义务等提示。

另外,一些机关事业单位的网络安全意识、防护能力还需提高。业界人士表示,当前网络攻击呈现增多趋势,机关事业单位要重视相关人才培养和制度建设,特别要强化信息系统与信息安全同步规划、同步建设、同步运行的“三同步”原则,加强网络安全防护。

(据新华社成都12月3日电)