

“4折解债”? 实为集资诈骗、非法吸收公众存款

公安部12月25日在京召开新闻发布会,公布一批金融领域“黑灰产”违法犯罪典型案例。

在广东省中山市公安机关立案侦办周某某某等人以“4折解债”代理维权为名实施的非法集资案中,犯罪嫌疑人周某某某等人2023年3月以来,成立多家关联公司,在不具备对接任何银行及不良资产处置公司资质的情况下,以召开线下推介宣传会、线上推广引流等方式,向社会不特定人群公开宣称与多家资产管理公司机构有合作关系,以“4折解债”为幌子,面向银行金融机构信用卡、贷款逾期负债客户,收取负责人债务总金额40%的解债资金,承诺在一定期限内

帮助其解除全部债务,向不特定债务人吸收解债资金。

截至案发,周某某某等人共吸收全国28个省份1.4万名负债客户解债资金9亿余元。目前,公安机关已将周某某某等人以涉嫌集资诈骗罪、非法吸收公众存款罪移送检察机关审查起诉。

此案是典型的涉嫌金融领域“黑灰产”违法犯罪行为。公安部经济犯罪侦查局局长华列兵介绍,金融领域“黑灰产”已形成一套完整的产业链条,包括虚假广告投放、提供“对抗”教程、定制统一话术、伪造虚假证明、代为谈判协商等环节。部分职业律师和催收机构专业人员熟悉国家法律法规和信贷机构

投诉规则,在利益驱使下相继加入“反催收”等团队,对不法行为推波助澜,产生了职业投诉人、代理人。

广东省公安厅经济犯罪侦查总队总队长朱嘉伟介绍,这类案件存在以下特点:一是犯罪团伙组织化、专业化。犯罪团伙通过成立多家关联公司伪装身份,形成完整的组织架构和人员分工。充分利用消费者迫切想“解除债务”心理,设计复杂“服务”与合同陷阱,编制诱人话术,专业化程度高。二是名为“解债”,实为骗新还旧。涉案公司并无实际经营活动,不法分子往往打着与相关资产处置公司有合作、可以“打折解债”“债务调

解”等旗号行骗,其实是通过骗新还旧的庞氏骗局模式维持。三是迷惑性大,发展迅速。犯罪团伙以召开线下推介宣传会,线上引流等方式向社会不特定人群公开宣传,其中单个案件短短两年间即在全国28个省份吸纳客户超万人次,涉案金额达9亿元。

公安机关提醒广大消费者:凡是遇到打着“不用还的贷款”“全额化债”“低成本维权”“不成功100%退费”等极具诱惑力旗号的推介,消费者一定要保持高度警惕,切勿轻信虚假宣传,特别要拒绝预缴高额费用,应该通过与有关机构协商、向监管部门反馈或司法救济等合法渠道解决。(新华社记者 熊丰 任沁沁)

衡水中院妥善化解一起涉企执行纠纷

□ 刘珍

12月17日,武邑县两家新能源公司的负责人专程来到衡水中院,将一面印有“析理明法解商困 司法公正护民生”的锦旗送到衡水市中级人民法院法官手中。在一起建设工程施工合同纠纷案件执行过程中,武邑某公司的银行账户被依法冻结。然而,由于工作衔接出现偏差,某电力公司误将本应拨付给这两家新能源公司的国家补贴资金,转入了这个已被冻结的账户。

“这笔国补资金是我们维持项目运转、支付员工薪酬的重要来源。钱突然卡在别人的被冻结账户里,我们多方沟通,事情却迟迟得不到解决,压力非常大。”其中一家新能源公司的负责人回忆道。

两家企业迅速行动,分别提起了执行异议之诉。衡水中院承办法官刘畅和牛金雪在翻阅卷宗时,敏锐地意识到案件的紧迫性:“这不仅涉及法律条文的适用问题,更关系到

两家企业的正常经营和众多员工的生计。我们必须又快又好地厘清事实。”

她们立即着手,详细梳理案卷材料,多次组织询问、质证,厘清案涉款项的归属及某电力公司的转款行为是否存在误转的情形。

庭审中,承办法官引导当事人进行详尽的举证质证。针对当事人提交的证据,承办法官从精准定性款项性质、清晰还原资金轨迹、深入辨析法律依据三方面入手,进行穿透式审查。合议庭打破“账户名下即所有”的机械认知,准确把握法律规定的立法本意,依法确认了该笔国补资金的所有权归属,支持了两家新能源公司的诉求。

“判决书送达那天,我们心里的石头终于落了地。”两家新能源公司的代表在赠送锦旗时,语气中满是感激,“法官们不仅专业、高效,更重要的是,他们真正理解企业的困境,用公正的判决为我们扫清了发展障碍。这笔资金及时返还,保障了项目的顺利推进,也稳住了团队的人心。”

刑满释放不思悔改 相约行窃又获刑罚

本报讯(宋小旭)刑满释放后本应改过自新,尚某某与华某某却不思悔改,在已找到新工作的情况下,再次合伙盗窃他人车辆,最终受到法律严惩。12月19日,由魏县人民法院提起公诉的尚某某、华某某盗窃案,魏县人民法院经依法审理,以犯盗窃罪,判处尚某某有期徒刑一年四个月并处罚金2万元,判处华某某有期徒刑一年二个月并处罚金1.8万元。

5月13日,刑满释放人员尚某某和华某某相约见面,二人在都有新工作的情况下,意图通过再次盗窃来获取钱财。随后二人于5月14

日零时乘车至魏县某村,见路边停有一辆低栏货车,且该车钥匙在车上,二人便将该车盗走。经鉴定,被盗车辆价值1.5万元。

11月,魏县检察院经审查后认为,尚某某和华某某以非法占有为目的,秘密窃取他人财物,数额较大,其行为已构成盗窃罪,且二人都曾因犯盗窃罪被判处有期徒刑以上刑罚,在刑罚执行完毕后,在五年以内再犯应当判处有期徒刑以上刑罚之罪,系累犯,应当从重处罚。12月19日,魏县法院经审理,依法采纳了魏县检察院的量刑建议,作出上述判决。



AI制作:王圣玉

拖延检测也枉然 一男子因醉驾被查处

本报讯(苗文金)日前,邯鄹一男子醉酒驾驶被查,竟以“心跳加快”为由拖延接受呼气式酒精检测。经民警多次警告,该驾驶人最终完成检测,结果显示其体内酒精含量达92mg/100mL,属于醉酒驾驶。随后,民警将男子带到医院进行抽血检测,结果显示其血液中酒精含量为117.32mg/100mL,远超醉酒标准。进一步调查发现,该男子曾于2024年3月因酒后驾驶机动车被处罚。

依据道路交通安全法相关规定,民警对该男子醉酒后驾驶机动车的违法行为,作出罚款、吊销驾驶证且五年内不得重新申领的处罚。目前,案件正在进一步处理中。

了三两白酒。当面对呼气式酒精检测仪时,该驾驶人却以“心跳加快”为由要求休息,试图拖延检测。经民警多次警告,该驾驶人最终完成检测,结果显示其体内酒精含量达92mg/100mL,属于醉酒驾驶。随后,民警将男子带到医院进行抽血检测,结果显示其血液中酒精含量为117.32mg/100mL,远超醉酒标准。进一步调查发现,该男子曾于2024年3月因酒后驾驶机动车被处罚。

依据道路交通安全法相关规定,民警对该男子醉酒后驾驶机动车的违法行为,作出罚款、吊销驾驶证且五年内不得重新申领的处罚。目前,案件正在进一步处理中。

借贷纠纷终得化解 法官调解情法交融

本报讯(郭潇 刘树栋)近日,赤城县人民法院成功化解一起民间借贷纠纷。这起标的额高达几百万元的案件,在承办法官的不懈努力下,最终以双方达成调解协议画上圆满句号,实现了法律效果与社会效果的有机统一。

某房产开发公司以及实际控制人李某因经营需要,于2019年1月和2020年1月分两次共向原告张某借款1600万元,约定月利率2%,借期一年,某建筑公司为担保人。借款到期后,李某只归还了部分欠款。截至起诉前,某房产开发公司尚欠本息合计480万元。原告张某遂将李某、某房产开发公司、某建筑公司及其实际控制人诉至赤城法院,要求偿还借款。

受理案件后,承办法官依照原告的保全申请,立即冻结了某房产开发公司和李某名下的银行账户及房产,但冻结的存款总计不足10万元。李某称账户被封以后影响了公司正常运营。考虑到实际情况,法官采用“背靠背”调解法,先从法律风险、执行成本等角度向原告张某分析案情。随后,法官又耐心对李某释法明理,向其阐明拒不履行的严重法律后果。

多次沟通后,案件出现转机,法官了解到某房产开发公司近期有一笔抵押贷款即将办理成功,但必须用被查封的房产作为抵押,便立刻联系原告说明情况。最终,在法官的耐心工作下,原告张某、被告李某达成一致调解意见:原告放弃部分利息且同意被告在七日内一次性偿还其现金300万元,并同意解除保全措施配合被告办理抵押手续。当日,在法官的见证下,被告办理完抵押贷款后即兑现了涉案款项,该案得以圆满化解。

省小钱动歪心套用号牌 违法多代价高终被处罚

交警提示:守法运营才是正道

本报讯(苗涑 任玉媛)为节省成本,竟让两辆重型半挂车共用一副牌照,还存在准驾不符、严重超载等违法行为。日前,邯鄹市公安局交巡警支队武安交警大队查获一起多项交通违法行为叠加案件,涉事司机李某被合并处以驾驶证记27分、罚款4500元的处罚,涉案机动车牌照被收缴,车辆被依法扣留。

12月17日上午,武安交警大队营井中队接到群众举报,称龙凤山路段有重型半挂车涉嫌套牌。民警迅速赶赴现场,通过巡逻摸排,成功查获两辆牌照、外形完全一样的重型半挂车。经核查,民警发现李某驾驶的重型半挂车牌照涉嫌套用,且重型半挂车车帮上的识别代码已被磨平,无法辨识车辆信息。面对证据,李某如实供述,两辆重型半挂车均为其本人所有,为节省费用,才动了套用同一副牌照的歪心思。

民警进一步检查发现,该车还存在超载问题。经检测,该车核定限重49吨,实际车货总重达78.14吨。此外,李某所持驾驶证准驾车型为B2,不具备驾驶重型半挂车资质,属于准驾不符。

李某涉使用其他车辆机动车牌照、驾驶与准驾车型不符的机动车、驾驶载货汽车载物超过最大允许总质量50%以上三项违法行为,民警依据道路交通安全法相关规定,对李某作出驾驶证记27分、罚款4500元的合并处罚。

交警提醒

遵纪守法是安全运输的底线,任何企图以“套牌”等方式逃避监管、降低成本的违法行为,终将面临法律的严厉惩处。请广大货运驾驶人及企业务必牢固树立安全与法律意识,严格做到:证照齐全合法驾驶,不驾驶与准驾车型不符的车辆;规范装载不超限,从源头上杜绝超载风险;牌证清晰不伪造,坚决抵制套牌、污损号牌等行为。切莫心存侥幸,因小失大。安全运营,既是对自己负责,也是对道路公共安全负责。



AI制图:王圣玉

公告