

欲贷款买来假印章 不满粗制滥造愤而报警

一男子买假“打假” 牵出“骗贷”团伙

男青年党某花800元钱买来全套的伪造证明材料欲申请贷款,不想买来的却是粗制滥造货,被担保公司人员一眼识破。

不满假证明的“质量”问题,党某心有不甘报警“打假”,结果不仅自投罗网,还拔出萝卜带出泥,牵出一个专门服务有贷款需求却无资质客户的造假团伙。

2月20日,公安尖草坪分局尖草坪派出所办案民警介绍了案件侦破始末。

1 求助网友贷款

25岁的党某是一名网络主播,交友广泛,并出于工作需要,加入了许多微信交友群。

去年12月中旬,一个网名叫“办理银行贷款”的网友在微信群发布消息声称,自己有渠道办理大额银行贷款。正巧,党某不久前成立了自己的文化传媒公司,虽然只是一家“皮包公司”,但对于党某来说,也算是追逐梦想的起步,无奈公司发展受到资金短缺掣肘。看到微信群中的这则广告,他眼前一亮,看到了希望,便赶紧加网友“办理银行贷款”为微信好友,并说明贷款意图。

无车、无房、无固定收入,“三无青年”党某试着询问对方,自己这种情况能否获批贷款。“啥都没有?那也行……”对方的肯定,给党某打了一针鸡血。这名贷款中介表示,可以帮党某伪造证明材料办理10万元贷款,前提条件是自己要拿放款额的5%作为回扣。“这些都说好,能办下贷款吗?靠谱不?”“你放心,贷不下来款,我就没得赚,所以放款的事儿我比你更上心”……

一来二去,党某觉得中介说得在理,便通过对方发来的微信名片,加上了专门负责造假的“神秘人”,留下自己的住址、银行卡号、工作单位等信息,并转账支付了800元“劳务费”。

2 全套手续到手

两三天后,党某收到一个同城快递,打开一看,里面装有两枚假印章,分别是省城一家房地产开发公司和一家物业管理公司的。同时,“神秘人”在网上发给他一个打包的文件夹,里面有电子版小产权房买卖合同、中国工商银行工资账户流水明细、水费电费缴费记录等。党某把这些假材料打印出来,手握大红章找准位置一盖,申请贷款的“大全套”便算准备就绪了。

随后,他约一直在网上联系的贷款中介李某见面,商量下一步的贷款事宜。在小店区一家房产中介店,李某翻阅了党某带来的材料,个别细节他拿不准,便从另一个房间请来同事尚某帮忙“参谋”。“银行账单需要改一下,流水不够……”根据二人提出的修改意见,党某将具体事项告知“神秘人”,当晚就收到了对方发来的新版本。这下,万事俱备,只欠东风了。

不报告不签到 不接电话甚至关机

漠视社区矫正 检察监督“撤销缓刑”

本报讯(记者 刘友旺 通讯员 刘瑞东 杨小玲)男青年王某接受社区矫正期间,以各种理由拒绝报告、签到,多次违反社区矫正监管规定。2月21日,小店区检察院消息,该院履行法律监督职责,同意区司法局提出的撤销王某缓刑的建议。

2022年,时年17岁的王某因犯聚众斗殴罪,被法院判处有期徒刑一年二个月,缓刑二年。当年8月29日,王某开始在小店区司法局小店司法所接受社区矫正。

今年1月底,小店区检察院对社区矫正工作开展日常监督检查时,了

解得知王某在矫期间多次违反社区矫正监管规定,经两次警告仍不改正。区司法局认为,王某的行为符合撤销缓刑的条件,遂向区检察院征求意见。

在实质化审查中,检察干警通过查看社区矫正一体化平台、查阅社区矫正档案,并走访、询问司法所工作人员、社区矫正工作者,查实王某违反社区矫正规定,多次以各种理由拒绝报告、拒不点名反馈、签到,对社区矫正工作人员的个别教育谈话置若罔闻,并采取关机、拒不接电话等方式抗拒监管。王某的行为多次造成

社区矫正一体化平台系统异常报警,他还多次不参加学习教育。

经审查,检察机关根据《社区矫正法实施办法》相关规定,同意撤销其缓刑的建议,小店区司法局随即向法院提出建议。

据介绍,社区矫正为刑事执行措施,社区矫正对象在不脱离社会、不改变生活环境的情况下,自觉接受教育、改过自新,体现了宽严相济的刑事政策。社区矫正不等于无限的行动自由,社区矫正对象在矫正期间,不管矫正期限长短,必须严格遵守法律和社区矫正监督管理规定。



嫌疑人刘某指认现场

3 露馅报警“打假”

2022年12月27日下午2时许,党某和李某、尚某在建设南路亲贤街口碰面后,三人一起前往附近一家担保公司申请贷款。

一路上,党某忐忑不安,担心事情败露。“把心放进肚子里,越淡定就离成功越近。”临进门时,李某二人看出党某有点儿紧张,便拍了拍他的肩膀安抚,还临时传授了几招“面谈经验”。

走进担保公司,党某故作镇定,把准备好的材料递给工作人员等待核验。然而,没过几分钟,材料就被退回来了。党某自知理亏,不敢多问,悻悻下楼后,与李某二人分头离开。

回家路上,党某心里窝火,越想越气。“这些假材料居然被

一眼识破,贷款泡了汤,800元钱也白花了……”不满假证明“质量”不过关,他回家取上那两枚假印章,径直来到附近的尖草坪派出所,怒气冲冲地找民警“维权”,声称要提供“打假”线索。

“你事先知不知道这些东西是伪造的?”

“知道。”

“那你知道自己找人购买伪造证明、假印章的行为触犯法律吗?”

“知道,我就是咽不下这口气。”

为了出气,党某一吐为快,将事情原委和盘托出。

4 查获造假团伙

民警根据办案经验发现,党某提供的证明材料和印章确实是“一眼假”,内容不合逻辑,纸张崭新,印章做工粗糙。经市公安局司法鉴定中心鉴定,确认这些材料和两枚印章均为伪造。

将党某传唤归案后,办案民警于2月7日在小店区抓获28岁的浑源县人尚某。2月13日,其同伙、32岁的定襄县人李某投案。

此外,民警循着假印章是通过同城快递寄给党某的这条线索,又顺藤摸瓜锁定解放北路一家手机维修店。摸排取证后,将店主刘某抓获,并在店内查获刻章机及数枚印章坯料。

经查,尚某和李某没有固定工作,可以说,哪行赚钱干哪

行。二人在朝阳街一家公司做POS机代理销售时相识,之后一起做过房产中介,发现房子不好卖,但购房客户大多有贷款需求,索性瞅准商机转行干起贷款中介。然而,金融机构放贷对资质审核严格,为了挣到放款回扣,二人一拍即合,“钻研”起造假的旁门左道,并通过网络联系上专门负责提供全套伪造材料的“神秘人”,为无贷款资质的客户提供“专业服务”。而刘某则是“神秘人”的下线,按照对方的要求,刘某私刻了两枚假印章,并快递寄给党某,从中非法获利100元。

此外,刘某还交代,自去年11月购入刻章设备以来,相继伪造企业、事业单位印章十余枚。



警方缴获一台刻章设备

5 切勿投机取巧

目前,党某等4人均因涉嫌伪造公司、企业印章罪被刑事拘留,案件仍在深挖中。

办案民警介绍,根据我国相关管理办法的规定,需要刻制公章和具有法律效力个人名字的单位,应当到公安机关批准的刻制单位刻制,刻制单位将刻制的印章向公安机关办理印鉴备案后,方准启用,任何单位和个人禁止买卖印章,不得非法制作、使用印章,如有违反,将进行处罚,构成犯罪的,将依法追究刑事责任。

涉及到贷款,不法之徒妄想投机取巧,弄一份假材料来“包装”自己,以便通过银行或贷款机构的审批。然而,这种做法不仅会被拒贷,还可能造成产生不良信用记录、进入黑名单等后果,若侥幸获批贷款,则因构成贷款诈骗罪或骗取贷款罪,即将面临更严重的法律惩罚。

警方提醒,贷款人办理贷款应选择正规金融机构,不要轻信各种来路不明的的贷款中介,不要在办理贷款过程中弄虚作假,切莫以身试法,因小失大。

记者 辛欣 通讯员 芦志凯 文/摄

• 短评 •

搬起石头砸了自己的脚

伪造的材料被识破,贷款泡汤了,造假费白花了,党某一气之下报警“打假”,“谜之操作”令人咋舌。说他懂法,他知假买假;说他法律意识淡薄,“维权”意识还挺高。最终,落了个竹篮打水一场空,自己也身陷囹圄。

像党某这样没有资质,但需要贷款的人很多;像李某和尚某打着贷款中介的幌子,实则在帮人“包装”身份骗贷的也不在少数。他们就在我们的生活中,或许因为一通陌生号码的来电,或许来自微信群的一条消息,就会相遇。有些人认为,只要伪造材料足够逼真,就有机会获批贷款。别天真了,所有的真伪都有迹可循,千万不要妄想考验专业的信审水准。

法网恢恢,疏而不漏。假的终究是假的,弄虚作假不仅失衡于社会公平正义,也为自己的人生抹上了洗不掉的污点。任何存在侥幸心理的人,都应该打消“浑水摸鱼”的念头。因为,在“法眼”面前,一切虚假的东西都无可遁形。

停水通知

兹因配合太原市城市轨道交通1号线给水管线改迁工程,需对供水管线进行断管施工,定于2023年2月23日10时——2023年2月24日10时在下列区域实施停水:

建设北路路西(五一东街——迎泽大街)
迎泽大街路北(建设北路——五一东街南一巷)
迎泽大街路南(建设北路——南官坊路)
望相关区域内的用户周知并提前做好储水准备,因停水给您带来的不便请予以谅解。

太原供水集团有限公司
2023年2月21日