虚构官方背景开展评选、以“慈善公益”为名非法吸收存款……

民政部公布10起非法社会组织典型案例

民政部12月10日公布10起非法社会组织典型案例。这些典型案例包括教育、文化、慈善等各方面。

在“世界文化合作发展协会”案中,该非法社会组织打着国际文化交流合作的旗号,通过擅自设立并开展“一带一路亚欧文化艺术和平奖”评选活动敛取钱财。在活动手法上,主要通过搭建的“世界文化合作发展协会”网站,将上述虚假奖项与“一带一路”“亚欧文化”等热点词汇关联,虚构官方背景,骗取公众信任;利用非法获取的公民个人信息,向特定人群推送加盖“世界文化合作发展协会”印章的《获奖信息传单》,要求获奖人承担前期策划、评选、奖章证书制作等费用数千元。2024年1月,北京市民政局依法对“世界文化合作发展协会”予以取缔。

在“天津市高中生商业领袖联盟”案中,该非法社会组织自2018年起通过注册微信公众号等方式对外宣传,自称为非营利性、区域性、学术普及性联盟组织;线下面向天津市高中生群体,组织开展多期商业模拟挑战赛事,每期参与人数近百人,设置“冠军公司”“优秀CEO”“优秀投资部”“优秀产品部”等多个奖项。2023年11月,天津市民政局依法责令“天津市高中生商业领袖联盟”解散,消除不良影响。

在“拾穗者商业联合会”案中,该非法社会组织打着“慈善公益”的旗号,利用高额收益为诱饵,向社会不特定人群公开宣传推广互联网投资平台APP,非法吸收公众存款,造成受害群众经济损失。2023年9月,江西省高安市民政局依法对“拾穗者商业联合会”予以取缔。

此外,典型案例还包括“中国慈善联合会北海慈善服务站”案、“中国学术英语教学研究会”案、“江苏省中小学教育学会”案、“质量总监联盟”案、“解放军八一书画文化研究院”案、“中国旗帜学研究中心”案、“西安鄠邑区甘亭街道颐养照护服务中心”案等。

民政部提醒有关机构和社会公众,在与社会组织开展合作或参与其活动时,可通过“中国社会组织政务服务平台”“中国社会组织动态”政务微信核实其身份;发现非法社会组织活动线索的,可及时向当地民政部门举报。 **新华社记者 高蕾**

揭秘车贷诈骗链条

新华社记者 黄江林

在全国范围内寻找“征信白户”贷款购买豪车,提车后立即转卖套现、分赃……

近期,天津、山东、上海等地警方打掉多个涉汽车贷款诈骗犯罪团伙,有的涉案金额上亿元,一条环环相扣的车贷诈骗黑色链条由此揭开。

为了3万元背上几十万元贷款

近期,天津市公安局河东分局成功打掉了一个涉汽车贷款诈骗的跨省犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人53人,涉案金额上亿元。牵涉其中的张某至今仍“稀里糊涂”。

今年2月,张某从山东淄博赶到天津市河东区报案,称自己“被骗了”。张某当时称,半年多前,经王某和高某介绍,来天津贷款购买了一辆价值45万元的某品牌汽车。双方约定,购得车辆归王某所有,首付款、月供均由王某垫付,他只配合申请汽车贷款,并拿到3万元的报酬。

“当时王某、高某说,只需要来天津做一笔车贷流水,就可以帮我提升贷款资质。”想到来天津有人管吃住,还能分到一笔钱,张某欣然答应。但按约定贷款买车2个月后,王某和高某再也联系不上。

介绍人不见了踪影,车子不归自己所有,几十万元贷款却还在自己名下,张某慌了神,向警方求助。

天津市公安局河东分局接到报案后,立即组织经侦部门民警对案件进行研判分析。“经过深入分析发现,王某、高某大量给他人交首付购车,短时间内又获得回款,非常可疑。”河东分局打击犯罪侦查支队五大队副大队长樊鸿博说。

随着相关线索汇集,一个组织严密、分工明确的车贷犯罪团伙浮出水面。

这一切的幕后主使,是一个叫王某龙的人,他在全国范围内控制了多个类似于王某等人的小团伙,并为小团伙提供资金支持,用于支付车辆首付实施贷款诈骗。王某、高某作为该犯罪团伙中的成员,负责寻找、联系“背贷人”等工作。

张某贷款花45万元购买的车辆,几个小时后被以约40万元的价格卖给了山东的二手车商。一贷一卖之间,犯罪团伙从银行套利20多万元。“这些钱被分给10多个人,多的分到十多万元,最少的也拿到了5000元。”河东分局打击犯罪侦查支队五大队民警樊宇说。

“垫资人”“中介”“背贷人”等各有分工

近来,全国多地发生类似车贷诈骗案件。

不久前,上海青浦警方侦破一起汽车贷款诈骗案,抓获犯罪嫌疑人11名,贷款诈骗金额300余万元。今年夏天,山东省德州乐陵市公安局侦破一起特大涉汽车贷款诈骗案,抓获团伙犯罪嫌疑人17人,涉案价值达1.2亿余元。

记者了解到,车贷诈骗已经形成一条完整的黑色产业链,涉及“垫资人”“中介”“背贷人”等多个角色。

“‘垫资人’一般是贷款诈骗活动的组织者,起主导作用。”樊宇说,“垫资人”主要为支付车辆首付、骗取贷款提供资金。为了防止骗局被快速识破,有的“垫资人”会为“背贷人”提供3至4个月的月供资金。

“中介”负责物色“征信白户”、助贷、买卖车辆等。据介绍,“中介”还会进一步细分为“联系人”“助贷人”“销赃人”等。

“‘联系人’负责寻找‘背贷人’,也就是在全国各地物色‘征信白户’。‘助贷人’通过伪造工作单位、家庭住址、银行流水、收入证明等方式给‘背贷人’进行‘包装’,还会提供相应的贷款指导和培训。”办案民警说。

与此同时,“销赃人”提前找好买家,等贷款购车完成后,短时间内将车辆转手、变现。

“背贷人”是这条黑色产业链上的“工具人”。警方介绍,“背贷人”往往年龄偏大、文化程度低、无固定工作,急需资金或急于提升自身贷款资质。在“首付不用本人付、贷款不用本人还,还能拿到分红”等话术诱惑下,一些人选择出卖征信配合“中介”贷款。

一个“背贷人”的征信,三四个月时间就会被“榨干”。天津警方查处的这一团伙中,有“背贷人”在多地贷款购买了4辆车,总价值200余万元。

漏洞亟待补齐

天津市公安局经侦总队相关负责人表示,车贷诈骗案件呈现出高频、快速、流窜作案等特点。

诈骗链条 新华社发 王鹏 作

由于犯罪分子手中拥有车辆全套贷款手续,第三方人员购买过后,追赃挽损难度大。金融机构无法收回放贷资金,损失巨大。

樊鸿博说:“有些人从事过汽车贸易工作,或有银行借贷部门工作经历。申请贷款时,会通过手机申请、规避面签,并让‘背贷人’将贷款周期拉满,从而提高银行的放贷意愿。购买车辆时,也会选择更容易贷款购买的小众豪华品牌轿车。”

有的银行没有对贷款人进行严格审核;有的银行贷后管理松散,未对汽车上牌后的抵押情况进行有效跟踪,也给了犯罪分子可乘之机。

受访人士认为,银行等贷款机构应完善内控机制,加强信贷管理、从业人员纪律约束,严格落实贷前调查、贷时审查、贷后检查的贷款“三查”工作。

“从事汽车销售的4S店、二手车商,一般是能够发现其中蹊跷的;但有些人为了获利,在不担责的情况下,揣着明白装糊涂。”办案民警说,车辆从购买、上牌到卖出仅仅几个小时,行车里程只有20多公里,明显不符合常规。汽车行业应加大监管力度和从业人员教育,防止违规操作。

此类案件中,“背贷人”不乏农民和涉世未深的大学生。樊鸿博说,刑法明确规定,以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款,给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的,需要承担刑事责任。

警方提示,广大群众在日常生活中要不断增强防范意识,提高警惕,珍惜自身信用记录,不要因为贪图蝇头小利而沦为违法犯罪分子的帮凶。

长春机场完成自助托运行李设备更新改造

为做好冬季冰雪旅游高峰的出行保障,进一步为旅客提供更加便捷、高效的出行服务,长春机场完成了C15、C16两台自助托运行李设备的更新改造。

此次更新改造的核心在于行李识别模块,由传统的扫描枪识别转变为先进的OCR识别(光学字符识别)技术。以往,旅客需要手动拿起扫描枪对准行李条扫描,操作相对繁琐。更新改造后,借助OCR识别技术,旅客仅需将行李放置在传送带上,设备上的高清摄像头便能自动捕捉行李条上的信息,快速完成托运信息录入。经测试,首次使用自助行李托运设备的旅客,用时4分钟就即可一次性办理托运行李和值机手续,提高了出行效率,更好满足了旅客对高品质航空出行服务的需求。

为做好旅客出行高峰的保障和加强对首次使用自助托运行李设备旅客的服务引导,长春机场已对地面服务人员进行了详尽的操作培训,近期将增派人员协助旅客完成自助托运,让广大旅客尽享智慧出行的便利。

城市晚报全媒体记者 刘佳雪

长春市公安局宽城区分局西三条街派出所

开展AED急救技能培训活动

为进一步推动提高全警基础能力、综合素质和实战本领,全面提升民辅警在突发事件中的处置能力和自救互救能力,长春市公安局宽城区分局为基层一线科所队采购配发AED(自动体外除颤仪)并积极组织培训,确保“救命神器”能够真正守护心脏急救“黄金四分钟”。近日,西三条街派出所特邀安全健康教育网吉林站宣教主任开展“关爱生命 救在身边”专题讲座。

培训过程中,特邀讲师向民辅警详细介绍了自救与他救技能学习,CPR操作方法及AED的使用;心脑血管疾病预防;卒中后遗症的非药物疗法普及;日常生活行为注意事项。随后,现场演示了AED的正确操作步骤,包括如何开启设备、粘贴电极片、分析心律以及实施电击等关键环节,同时强调了操作过程中的注意事项,如避免接触患者身体、保持设备干燥等。最后,民辅警进行心肺复苏的训练,特邀医生讲师在旁一对一指导,及时纠正操作中的错误,确保在紧急情况下能迅速、准确地采取有效救援措施。

城市晚报全媒体记者 吕闯

长春市公安局宽城区分局

组织开展“宪法宣传周”活动

为弘扬宪法精神,维护宪法权威,在第十一个国家宪法日、第七个“宪法宣传周”之际,长春市公安局宽城区分局积极组织开展“宪法宣传周”活动。

活动过程中,局属各单位结合主题党日,组织观看宪法宣传片,进一步宣传宪法知识,推动全体党员干部严格学法、守法、用法,依规依纪履职。同时,辖区各派出所通过辖区LED屏幕播放宪法宣传标语、发放张贴宪法宣传海报、线上推广宪法小知识等形式,营造学习宪法精神、弘扬宪法精神、维护宪法权威的浓厚氛围。引导辖区居民依照宪法和法律行使权利、履行义务,通过法律途径解决矛盾纠纷,维护合法权益,树立“自觉守法、遇事找法、解决问题靠法”的法治观念。

城市晚报全媒体记者 吕闯

【宪法宣传周】

大力弘扬宪法精神

一、尊崇宪法 学习宪法 遵守宪法 维护宪法 运用宪法是我们的共同责任

二、证券期货纠纷多元化解机制的亮点

无偿性:调解组织受理中小投资者的纠纷调解申请,不收取费用。

强制性:经人民法院确认有效的调解协议,一方拒绝履行的,对方可以申请法院强制执行。

速度快:鼓励市场经营主体与调解组织签订协议,承诺在一定金额内无条件接受调解建议。

降成本:通过示范判决引导其他当事人通过多元化解机制解决纠纷,降低维权成本,提高效率。

更便捷:投资者可以通过“中国投资者网”和中国证券业协会网站在线申请纠纷调解。

三、《关于全面推进证券期货纠纷多元化解机制建设的意见》的工作原则

依法公正原则:充分尊重投资者的程序选择权,严格遵守法定程序。调解工作的开展不得违反法律的基本原则,不得损害国家利益、社会公共利益和第三人合法权益。

灵活便民原则:着眼于纠纷的实际情况,灵活确定纠纷化解的方式、时间和地点,尽可能方便投资者,降低当事人解决纠纷的成本。调解工作应当明确办理时限,提高工作效率,不得久调不决。

注重预防原则:发挥调解的矛盾预防和源头治理功能,推动健康投资文化、投资理念、投资知识的传播。人民法院、证券期货监管机构及调解组织要加强信息共享,防止矛盾纠纷积累、激化。