

浦东新区检察院昨发布《浦东金融犯罪案件白皮书》——金融犯罪者七成本地户籍半数年龄低于35岁

国内外金融机构汇聚浦东,浦东作为建设上海国际金融中心的核心功能区,金融业发展如火如荼。与此同时,新型金融犯罪案件多发现象不容忽视。2010年和2011年,浦东新区检察院共受理金融类犯罪案件402件、452人。其中,不乏引起社会广泛关注的“保荐人内幕交易”、“非法开展证券业务”、“背信损害上市公司利益”等国内“第一案”,其他各类信用卡诈骗、非法经营等案件也呈多发态势。

昨天,浦东检察院发布《浦东金融犯罪案件白皮书》,介绍服务金融中心建设的经验和典型案例,针对行业漏洞提出检察建议。



图 CFP

犯罪主体呈年轻化本地化特点

2009年,适应浦东新区金融业快速发展特点,浦东检察院在全国率先成立金融与知识产权犯罪公诉处(下文简称公诉二处)。在2010年至2011年的402件金融犯罪案件中,258件金融诈骗类案件占到近九成;案件所涉及的各种罪名中,信用卡诈骗罪数量及涉案人员最多,均占六成。

《白皮书》分析,2009年至2011年,浦东地区信用卡诈骗案件逐年上升,其中,2010年的案件数量较2009年大幅上升61%。随着持卡人总量增长,其风险性愈发突出,信用卡诈骗案件预计会持续高发。此外,投资理财领域也将成为金融犯罪的多发地带,从业人员则是高危人群。

统计还发现,与其他各类案件相比,金融犯罪案件的犯罪主体有明显不同,呈现年轻化和本地化、高学历化特征。据调查,犯罪人员中,70%为本地户籍,半数人年龄低于35岁,一成人学历为本科及以上。

涉案金额大且较难追偿损失

检察机关发现,金融犯罪的危害性较许多类型案件更大,一般涉案金额大,被害人众多,且作案时间和潜伏期较长,损失难以追偿。

例如吴某非法经营案,涉案金额4400余万元,涉案客户100余人;沈某等人非法经营案,涉案金额达900余万,涉案客户近百人;何某使用

POS机为他人非法套现涉案金额700余万元……每一桩案件背后,都包含着许多家庭的痛苦和眼泪。

上海市金融法制研究会金融检察工作委员会主任、浦东检察院检察长陈宝富指出,金融逐步走向市场化、国际化,金融风险出现复杂性、系统性等新趋势,检察机关需加强与金融监管等机构协作,实现行政监管与刑事司法的有效衔接。

金融法治体系需进一步健全

《白皮书》指出,我国的金融立法体系、相关法律法规未能适应金融市场的飞速发展,金融法律制度还有空白,如对金融资产管理公司和信托投资公司缺乏专门管理条例,缺少期货法、消费信贷法等法律。一些金融法规的内容带有过渡性和不合理性,有些规定过于原则、抽象,缺乏可操作性。金融立法也比较分散,缺乏应有的系统性和透明度。

此外,金融机构之间、“一行三会”等行政监管部门之间以及行政监管部门与司法监管部门之间也缺乏有效的沟通协作体系。如犯罪人员周某虽然无业,却能向23家不同银行申请23张信用卡,欠下卡账23万元。如果个人征信系统及各家银行之间加强信息沟通,及时发现和完善“黑名单”,限定其拥有信用卡的数量,这起案件本可避免。

金融行业活力十足,新生事物不断涌现,这给监管工作带来不小挑战。如何能既保护金融业的活力,同时加强监管的控制力?浦东检察院公诉二处处长房长缨认为,建立金融监管大格局,加强检察机关与金融部门之间的沟通与协作,可以进一步促进金融业发展。立体化的大监管体系既有行政监管、金融机构内部监管和行业自律监管,也需加入司法监管。通过加强与“一行三会”等机构的信息互通、建立联席会议制度等,检察机关可以不断完善专业化办案机制、信息分析机制和风险评估预警机制,促进法治金融,这是社会管理机制的一种创新。

本报记者 孙云
特约通讯员 蔡润国

17岁流浪少年为何有家难回？孩子患有轻度智力障碍父母不愿认领

今年,申城街面要基本消除未成年人流浪乞讨现象。市民政局、市救助管理站加紧流浪未成年人的甄别、排查、接送回家。元月以来,已有30名流浪儿童回家。但在联系、认领、接送过程中也出现了一些“流浪孩子有家难回”和“家人拒不领回”的两难困境。

母亲不接儿子回家

柳涛17岁,来自安徽省无为县,随来沪做生意的父母借住浦东合庆镇。今年大年初一,他离家出走,流浪十多天后被派出所送往救助站。2月23日,救助站工作人员费尽周折将他送回了家,可是,最近在跟踪回访他父亲时得知,柳涛在家呆了两天竟又出走了……

1个17岁的少年为什么有家不回?原来,柳涛从小患有癫痫病,轻度智力障碍,说话时含糊不清,没念完一年级就辍学随做生意的父母走南闯北。一家人先在浙江桐乡濮院镇摆摊做生意,父母太忙,根本没空照顾儿子的健康和教育,柳涛就这么成了呆在家里的“留守儿童”。后来,他成了网吧的常客。没钱时,他就偷窃附近居民的手机、废铁,销赃换钱。

为了这些小偷小摸,父母常常被人骂得抬不起头来。去年,父母只好离开务工十年的桐乡,来到上海浦东。但半年多来,柳涛照样惹事生非,邻居登门告状络绎不绝,害得父母半年搬了四次家。母亲又要做生意,又要照看一岁多的女儿,累得不得了,看见这个儿子就头疼。

今年除夕,父亲吩咐柳涛到浴室洗个澡,干

干净净地回家吃年夜饭。没想到,他彻夜不归,年初一才回来。父亲责怪了他几句,他扭头就走。2月2日,柳涛因偷窃被派出所送到了浦东救助站,母亲虽然得知了儿子的消息,想来想去,她决定不接回儿子。

找到了孩子的舅舅家

2月3日,柳涛被送往市救助管理站接受询问和甄别。工作人员多日好言安慰,他一直吞吞吐吐,只说出了安徽无为县的老家村名和父母的姓名,对上海的暂住地,他一字不提。

工作人员当即通过公安户籍查询系统网上下载了柳涛母亲的图像信息资料。柳涛确认这图像照片就是他妈妈。然后,工作人员再向安徽当地的派出所、村委会查询、核实,但打了10多个电话,也没查到柳涛的户籍身份。几经辗转,工作人员才找到了柳涛的外婆,并得知了柳涛父母在上海的情况。但几次接通电话,柳涛母亲都否认有这么个儿子。

为了尽快找到这个不履行监护责任的母亲,工作人员决定开车送柳涛到浦东合庆镇实地寻亲查访。虽说柳涛不识字,记不全路名、地址,但流浪久了对合庆镇的阡陌小路十分熟悉。有意思的是,柳涛并没有把工作人员直接领到自己的家,而是去了在当地购房入住的舅舅家里。舅舅对柳涛倒是蛮亲热的,赶紧给妹妹打电话,让她赶紧过来把儿子领回去。但这位母亲还是没有露面。但工作人员费尽周折的寻亲、送回行动,总算有了一个结果。

为了跟踪回访柳涛领回后的生活状况,半个月后,工作人员再次拨通柳涛母亲的手机,这次接听电话的却是柳涛的父亲。他说,柳涛回家两天后又走了,至今没回来过。

当问及是否到派出所报失或上街寻找过。他说没有。“柳涛也不知被派出所抓进去多少次了,他大错不犯、小错不断,我们真希望他犯一个大案,让政府找一个地方把他管养起来。省得我们操心了!”

这番“望子成虫”的说辞,当即遭到救助站工作人员的批评。柳涛父亲勉强答应去找找儿子。

家长遗弃孩子应被起诉

但救助站工作人员并不放心。类似柳涛这样的困境少年并非少数,拒不领回流浪孩子的现象也时有发生。这些流浪未成年人大多来自单亲、离异或者重组家庭和领养、寄养家庭。不少流浪未成年人因缺少家人关爱,遭受家人歧视、虐待和遗弃而不得不长期徘徊在十字街头。无所适从的流浪未成年人们急需人们伸出关爱之手,引领他们走出困境。

我国相关法律规定,预防未成年人流浪是家庭、学校、政府和社会的共同责任,做好源头预防是解决未成年人流浪问题的治本之策,家庭是预防和制止未成年人流浪的第一责任主体,应当依法履行对未成年人的监护责任和抚养义务。保护儿童、告别流浪,接送流浪孩子回家,需要家长和社会的支持、配合和监督。

记者了解到,对那些反复拒绝认领孩子、不尽抚养监护义务的父母,民政部门可向公安、检察部门举报,由公诉机关依据“遗弃罪”提起公诉。(文中所涉孩子为化名)

本报记者 姚丽萍
通讯员 王斯纲

● 国观 名警微博 ●

【警事处理】

● 警民直通车·上海:日前,本市金山公安分局查处一起网上煽动发起恐怖袭击案件,抓获涉案嫌疑人本市居民钱某(男,29岁)。经查,钱某因失业萌生不满,于4月1日起在某QQ群内多次煽动网民发起恐怖袭击,造成恶劣社会影响。到案后,钱某对以上违法事实供认不讳,现已被警方依法处以行政拘留十日。

● 警民直通车·机场:近日发生一起敲诈勒索案:两男子合演,一男子故意碰撞行人,然后将自己手机丢在地上声称损坏,借此勒索4000元;另一男子做“和事佬”,让赔2000元。其实,手机是价值100多元的山寨苹果!警方提醒:遇到此类事件,尽早拨打报警电话求助民警处理。

【提醒建议】

● 睿警:雨季来临,行车注意胎压。为什么呢?科普一下:汽车在雨中刹车时,最重要的是把轮胎与路面间的雨水排开。如果胎压不足,轮胎变扁,增大与地面接触面会减小单位面积的压强,不能快速排出轮胎与地面间的雨水,致使滑行距离延长,减弱刹车效果。

● 谢明萱:有老年痴呆或精神疾病老人的家庭看护很重要,一旦走失,寻找难度往往较大。老人常常说不清家在哪里,又不会写字。建议家属们借鉴一下幼儿家长的做法,准备一些可以水洗的姓名贴名字条,缝在老人外套衣领下或衣袋内侧,以便路人或民警发现后能及时与家人取得联系。

● 警民直通车·静安:近期,有不法分子利用钓鱼网站发布假冒淘宝客服电话,诱骗被害人在进行退款时,到ATM机上进行转账汇款。在此提醒淘宝控们要加强防范意识,不要图方便直接通过搜索引擎搜索淘宝客服电话,应通过淘宝官方网站、“114”等获取信息。

● 警民直通车·上海:近日,市民谢女士接到称其“洗黑钱”的电话,急忙跑到银行给所谓“安全账户”汇款,幸亏工作人员及时阻止,才保住了15万元积蓄。据了解,谢女士是个独居老人,与他人很少接触,对电视、报刊更是极少关注。

● 警民直通车·上海:王先生接到妻子用手机亲情号发来的短信:“银行卡密码忘了,你记得是多少,短信发我。”不料,他将密码发过去后,接到妻子电话,称包和手机被偷、卡里钱被取走。警方提醒:如遇此类情况,即使是至亲的人,也必须打电话确认。

● 警民直通车·机场:如何区分银行正规短信通知和诈骗短信?正规银行短信会明确显示银行卡消费时间地点消费金额以及卡号尾数几位等明确信息,如是虚假短信的话,不法分子并不知道持卡人真正卡号,短信绝不会有银行卡号等信息,银行系统短信使用的是固定特殊号码,不会用普通手机号码。(更多精彩内容,详见 t.xinmin.cn)

电讯诈骗花样多
加强防范莫慌乱