

“内部公积金提取一小时到账”“不管你有房无房都可提取公积金”……看到这样的小广告,有的公积金缴存职工动了“歪脑筋”:反正都是自己的钱,取出来又何妨?于是联系“黑中介”,成功提取了公积金。

两个月前,广西百色警方破获了一起骗提套取公积金案件,抓获犯罪嫌疑人11人,其中9人因涉嫌伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章罪被逮捕,违规提取公积金的“黑色链条”被曝光。85个违规提取人被列入公积金系统失信人员名单。

小广告引来80余人 违规提取公积金

2021年5月,一条“内部提取公积金”小广告被转发到百色市住房公积金管理中心的微信工作群。中心展开调查,发现了一条内外勾结骗提套取公积金的犯罪线索。

“我想提取公积金,需要什么材料?”

“只要提供你的身份证和银行卡就可以了。”

“听说有人被查出来而且通报了,你们怎么保障安全性?”

“你放心,我们公积金内部有人可以操作,安全绝对可以保障。”

百色市住房公积金管理中心提取科科长杨清宇拨通小广告上的电话,假装是想提取公积金的职工,获取了重要信息,由此展开自查,迅速锁定中心原聘用人员王某祥有重大嫌疑。

调查发现,王某祥调到乐业管理部工作不到半年,管理部公积金提取业务出现了激增。“乐业管理部是百色业务量最少的县区管理部,可2021年3月底至5月初有40笔业务是在上班之前或者下班后办理的,而且大部分是跨管理部办理的通取业务,非常可疑。”杨清宇说。

百色市住房公积金管理中心立即派出专项工作组对王某祥开展谈话调查,王某祥对其勾结中介机构协助职工违规提取住房公积金的事实供认不讳。

针对发现的问题,百色市住房公积金管理中心在全系统开展排查整治,同时向百色市公安局提交有关材料和线索。2021年6月,乐业县公安局接到百色市公安局移送案件后,立即成立专案组展开侦查,打掉了这个骗提住房公积金团伙。

经查,王某祥为牟取私利,与非法中介机构勾结,招揽需要提取住房公积金的人,通过伪造印章、亲属关系证明、购房合同等为他人骗提住房公积金,从中抽取骗提总金额15%至25%的好处费。

办案民警杨光猛说,很多骗提人只是向“黑中介”提供了身份证和银行卡,至于以什么方式提取公积金的,他们并不清楚。“很多材料一看就是假的,比如伪造亲属关系证明,有些人根本不认识就成了‘夫妻’。”

这起案件严重侵害了国家正常的公积金管理秩序,造成公积金专户重大损失。80多名骗提人被要求如数归还资金。



警方抓获的犯罪嫌疑人。广西百色市乐业县公安局供图

不符合条件也能取公积金?

起底骗提套取公积金“黑色链条”

新华社记者 卢美婷 林凡诗

骗提套取公积金“黑色链条”如何形成

随着案件水落石出,骗提套取公积金背后的“黑色链条”也被挖出。受访的办案民警和公积金管理中心专项工作组人员表示,违规套取公积金行为时有发生,此类案件点多面广、隐蔽性强,打击治理难度大。

这起案件中,骗提人数量多,涉案团伙分工明确。公积金管理中心“内鬼”负责内部操作,“黑中介”负责寻找客户,根据客户信息了解所需材料,再找相关人员伪造合同、发票等材料。

据了解,团伙成员之间单线联系,隐蔽性强。王某祥最先勾结“熟人多,路子广”的曾某城,曾某城发动下线寻找客户,再把客户信息发给王某祥,由王某祥通过内部系统查询客户资料和可提取金额,并将需要的材料反馈给曾某城,曾某城再将信息交给他的下线。

王某祥供述,曾某城安排卢某从南宁市快递材料给他。而卢某称自己对虚假材料来源一概不知,只是按照曾某城的指示,把这些材料快递给王某祥。公安机关通过快递公司调取案发期间所有和卢某有

关的快递,最终锁定负责伪造购房合同的犯罪嫌疑人苏某兴、胡某等人,而负责伪造工程建设规划许可证及印章的另有其人。

公安机关根据大量中介费及资金流向,进一步侦查、筛选,最终确定了主要犯罪嫌疑人,并将其全部抓获归案。负责伪造工程建设规划许可证的陈某伟从2016年起就开始伪造各类证件、印章。“我们在陈某伟的手机相册中就发现他伪造的军官证、结婚证等。”杨光猛说。

百色市住房公积金管理中心副主任秦然说,近年来通过伪造各类证件骗提公积金的行为屡见不鲜。“实际上现在在还原源不断有职工拿假材料来取公积金。我们每年都向公安局移交一批假材料,希望他们严查背后的‘黑中介’。”

杨光猛说,骗提套取公积金犯罪成本低,以致“黑中介”层出不穷。“伪造证件、合同、票据和私刻公章均属违法行为,以此牟利的中介机构和个人均涉嫌触犯法律。公安机关将严厉打击此类犯罪,绝不手软。”

既防骗提公积金也需反思提取难

记者调查了解到,目前百色市住房公积金管理中心已向违规提取职工送达“失信行为处理决定书”,限10个工作日内将骗提资金全部退回,对未按时退回违规提取资金的职工,已向其所在缴存单位送达通报。所有违规提取人均被取消3年或5年内提取住房公积金和申请住房公积金贷款的资格。

截至目前,百色市住房公积金管理中心共追回违规提取资金538.78万元,尚有21名职工未退回违规提取资金,金额合计230.11万元。百色市住房公积金管理中心主任刘昊朋表示,限期内拒不退还资金的职工,将被纳入百色市社会信用体系失信黑名单,违法违规线索将移交公安机关或纪检监察部门处置。

为确保住房公积金提取工作的合规性,百色市住房公积金管理中心进一步明确每个岗位的职责,每笔经办业务的完整过程都建立了操作日记。

业内人士认为,当前公

积金管理系统仍面临与其他部门数据共享不畅等问题,由于不能及时调取公安、金融等系统数据,难以在第一时间甄别公积金提取材料真伪,亟待通过部门信息共享认证、计算机算法审批等,减少人工审核造成的失误或违规操作风险。

《住房公积金管理条例》规定,住房公积金应当用于职工购买、建造、翻建、大修自住住房,任何单位和个人不得挪作他用。近年来,公积金的用途有所增加,但仍有不少群众认为提取限制多,许多职工不买房子,公积金个人账户中的存款一直沉睡;公积金提取不能用于购房首付,有的职工借钱凑首付,办完相关手续再提取公积金还款。

广西社科院宏观经济研究所副所长宁常郁认为,应进一步优化住房公积金的使用和管理制度,既要防范风险,堵漏洞,又要降低门槛,多从人性化管理角度考虑,更充分发挥公积金政策作用,让老百姓从中得到实惠。