起底全链条房产“套路贷”

72人被骗74套房涉案1.8亿余元

《房产“套路贷”涉黑案件证据参考标准》《房产“套路贷”涉黑案件法律适用问题研究》《“套路贷”案件刑事检察工作指引》……这是日前记者在北京市检察院第三分院扫黑除恶领导小组办公室看到的资料，这是检察机关办案经验的结晶，记录着林国彬黑社会性质犯罪组织的覆灭过程，这更是战斗的法宝，提供了打击房产套路贷黑恶犯罪的“北京模式”。

从2013年起，林国彬等56人黑社会性质犯罪组织，以北京京晟嘉汇投资有限公司、京广金融服务外包（北京）有限公司的名义，在北京11个区县，针对老年弱势群体大肆实施集抵押贷款、文书公证、空壳背户、暴力清房和虚假诉讼于一体的全链条房产套路贷诈骗犯罪，造成多名老年被害人被暴力驱赶出家门、流离失所，且维权多年未果。

然而，借用“套路”外衣的掩护，林国彬等人却屡次逃脱法律制裁。他们疯狂作案，骗取72名被害人74套房产，案值高达1.8亿余元，所作所为令人切齿。

资料图片

噩梦开始 “我害了一个家，可怎么活啊？”

2018年8月21日，北京清河派出所出警民警的执法记录仪里记录下这一幕：66岁的老人李某躺靠在海淀区清河毛纺住宅北小区的家门外痛哭：“我害了一个家，我可怎么活啊？”她哭诉说被四人抬出家门后，因门锁被换，她再也无法进入那个生活了20多年的家，而她的老伴坐在轮椅上，连衣服都没让穿就被清出了家门。

李某是北京某超市集团的退休员工，享受着平静的退休生活。2017年2月，因为轻易相信朋友推荐，她把自己的房子抵押给林国彬公司贷款270万元，将钱款投到北京新元盛业生物科技有限公司（以下简称“新元公司”）的“以房养老”项目，老人每月可拿到新元公司1%即2700元的返利，还可以免费吃公司的酵素保健品。

噩梦就此发生。不久，新元公司人去楼空，在朋友催促下，老人到不动产交易中心查询后发现，自己的房子已经在其不知情的情况下，被卖给了北京保俶贸易有限公司（下称“保俶公司”）。更可怕的是，保俶公司将房产抵押给了程某，而程某已经在海淀区法院起诉保俶公司要求还钱，老人的房产已进入执行程序。

被清出家门后，李某和老伴白天流落街头，晚上就睡在麦当劳。三天后，老伴反复说要回家，他们就回到小区住在了家门外仅铺了一层纸壳的铁板床上。没过多久，老伴含恨离世。李某辗转多处报案求助，可因为从形式上丝毫看不出卖房的半点破绽，老人的求助四处碰壁。

遭此厄运的还有家住北京市朝阳区千鹤家园的崔女士，她从小贷公司以房抵押借款后，出借方故意躲起来，导致崔女士无法还钱，随后房屋同样在不知情的情况下被出售，家门在白天被人强制撬锁，家里物品从窗口被扔下楼。同时，暴力清房人员还以“我知道你女儿的行踪”要挟企图拿剪刀自尽对抗清房的崔女士。目睹被撬开家门过程的崔女士的女儿，至今听到别人开门声都会下意识地躲起来。

引导侦查 补充669册证据材料

自2018年5月以来，北京市公安局朝阳分局陆续接到多名老人报案，反映被林国彬等人骗取房产并被清出家门。

经过6个月的缜密侦查，公安机关于2018年9月27日对林国彬等人收网抓捕，确定案件代号为“9·27”。随后案件被移送到北京市朝阳区检察院审查逮捕，北京市检察机关抽调市检察院、市检三分院、朝阳区院三级院骨干力量迅速成立“9·27”办案组，由主管领导带头提前介入案件，引导侦查补充669册证据材料，查清了案件事实。

审查发现，李某在办理借款合同时，林国彬等人勾结北京市方正公证处公证员王俊杰（已判刑），为老人办理了《具有强制执行效力的债权文书公证书》，并且在老人不知情的情况下，王俊杰同时为老人办理了委托出售房产的公证书。

委托书上显示，李某委托林国彬公司员工林国强可以代为办理房产转移、过户事宜。

一纸公证意味着老人的房产可以在其不知情的情况下由林国强代为出售。老人投资的新元公司跑路后，林国强作为受托人擅自把房子出售给了林国彬为转移处置房产而成立的背户公司——保俶公司。

老人的遭遇，是正常的民间借贷纠纷还是套路贷诈骗？随着检察机关深入审查，林国彬黑社会性质犯罪组织的犯罪事实浮出水面：林国彬拉拢原北京市公安局东城分局巡察支队指挥室警长庞笑天（已判刑）投资入股，庞笑天利用手中的公安内网查询权限为林国彬黑社会性质犯罪组织提供多名被害人信息，帮助选择老年弱势群体作为诈骗对象，并利用公安专业知识，为犯罪组织对抗公安调查、被害人维权出主意、想办法。

同时，办案组通过审查数百G电子数据，还发现了律师李春杰教授林国彬黑社会性质犯罪组织编造谎言、进行虚假诉讼的铁证。其间，为非法侵占被害人房屋、快速攫取不法经济利益，林国彬黑社会性质犯罪组织勾结万元春、谭宁两个暴力清房团伙，采取撬门换锁、强行闯入、拖拉抬拽、威胁辱骂、强占房屋等暴力手段，强行将被害人及其亲属、承租人驱赶出住宅。9名公证人员明知林国彬黑社会性质犯罪组织实施诈骗犯罪，在公证环节仍故意不详细告知被害人所做委托公证的法律风险，为林国彬等人办理具有强制执行效力的债权文书、售房委托、抵押解押委托等公证文书，参与诈骗犯罪。

根据高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部联合出台的《关于办理“套路贷”刑事案件若干问题的意见》规定，办案组准确认定该案为套路贷诈骗犯罪，同时引导公安机关围绕查清黑社会性质犯罪组织的四个特征，收集完善证据，为准确认定涉黑犯罪并追加认定谭宁清房团伙为恶势力犯罪集团提供了证据支撑。

教育转化 36名被告人认罪认罚

“我要对被害人表示诚挚歉意，我会积极赔偿被害人，我认罪认罚，希望法庭能给我一个改过自新、重新做人的机会。”这是参与犯罪的警察庞笑天于2019年11月26日在法庭上所作的最后陈述，多名被告人在法庭最后陈述时痛哭流涕、认罪悔改。

案件在审查之初，并不是这番情景。“全案被告人整体不认罪，审查工作面临巨大压力。”北京市检察院第三分院第三检察部主任孙振宇表示。

专案组在庭前会议出示完全部证据后，再次向被告人宣讲了认罪认罚从宽制度及相关政策，劝诫被告人在证据面前放弃不切实际的幻想、认罪服法，同时动员辩护律师协助开展认罪认罚工作，在充足的证据、铁定的事实面前，36名被告人签署了认罪认罚具结书。

庭审时，办案组加大了对适用认罪认罚从宽制度被告人的讯问力度，回击了不实辩解。例如，林国彬黑社会性质犯罪组织核心成员韩文军在认罪认罚后承认了向公证员主犯王纯赠送手机的行为，被告人王纯当庭承认该事实，并承认自己在办理公证事项过程中存在诸多违法违规行为，对整个庭审的指控走向产生了积极作用。

“在我们老百姓的心中，房子就是家，是我们每一位公民安居乐业的物质保障和精神家园，是我们每一个家庭最温暖、最安全、最幸福的港湾，更承载着我们的国家、我们的党对人民群众关爱的温度与情感。”这是办案组组长、北京市检察院第三分院副检察长田向红庭审时发表的公诉意见。

其后，田向红向法庭播放了后期走访被害老人的视频，视频中的老人困病缠身、家破人亡，多名被告人看后落泪，向被害人深刻道歉，主动提出弥补被害人经济损失。

黑社会性质犯罪组织头目林国彬当庭提供了多条退赔财产线索，7名公证员当庭明确表示退赃退赔。经过不懈努力，全案又追回40余万元退赃退赔款。

最终，林国彬等人的罪恶美梦彻底破灭，52名被告人分别获刑，其中，主犯林国彬被判处无期徒刑，并处没收个人全部财产。

追赃挽损 向9家法院制发暂缓执行函

李某的房产已经因林国彬黑社会性质犯罪组织提起的虚假诉讼被海淀区法院查封在前，而本案侦查机关北京市公安局朝阳分局的查封处在了轮候查封状态。

根据最高人民法院、国土资源部、建设部联合发布的《关于依法规范人民法院执行和国土资源房地产管理部门协助执行若干问题的通知》第二十条规定：查封法院对查封的土地使用权、房屋全部处理的，排列在后的轮候查封自动失效。

这就意味着，如果不能快速让虚假诉讼中止，李某的房产很快就会被拍卖给其他善意第三人。

而同样面对此种情况的还有23套房产，前手查封机关查封房产是因为林国彬黑社会性质犯罪组织取得房屋所有权后又向第三人做了最高额抵押，后因无法还款抵押权人起诉导致房产被查封，或者是因林国彬黑社会性质犯罪组织提起了虚假诉讼，导致房产被查封，被害人的23套房产处于随时可能被前手查封机关执行的高风险中，房产一旦被执行拍卖，侦查机关的轮候查封将失效，房产转到善意第三人名下后将无法追回。

在此紧急情况下，办案组第一时间向北京市8家法院和河南省柘城县法院制发了《暂缓执行函》，建议前手查封法院对涉案房产暂缓执行，待犯罪事实查明后统一处置。在办案组的努力下，相关法院对23套房产中止执行，有效阻止了房产被非法恶意转移。

不仅如此，为查明涉案房屋的最终购买人是否为善意购买，办案组引导公安机关对现房主进行了询问、调取了购房证据材料和银行流水，进一步追查现房主购房款的资金来源，查明是否为善意购买人。截至目前，案件已经顺利进入法院执行程序，涉案房产正在处置中，历时多年，被骗老人的房产终于要有着落了。

社会治理 推动类案核查，净化行业生态

自2010年起，就陆续有群众到相关部门反映自己的房产因办理房屋全权委托公证被诈骗，办案组从2019年6月审查案件以来更是接到了150余名群众来访反映被套路贷诈骗。房产套路贷诈骗绝不是个案，如何推动类案调查、解决隐藏在背后的社会问题伴随着办案组的审查始终。

为推动类案排查，办案组于2019年9月到法院系统就“深挖套路贷犯罪线索、保障借款人合法权益”工作开展座谈，详细介绍房产套路贷诈骗的作案模式及民事审判中识别套路贷犯罪的关注要点，为法院系统核查已判决的房屋买卖纠纷案件是否存在套路贷诈骗问题建言献策。

随后，举行了与全市多家公检法机关的座谈交流会分享办案经验，推动了多年来公检法机关迟迟“不敢动手”“不知如何动手”“怕动错手”的套路贷诈骗案件的办理工作。

据了解，为更深层次地从源头预防犯罪，办案组于2020年5月与北京市司法局座谈，并从加强行业规范性监管、推动健全完善监管制度、强化人员从业风险意识和加强警示教育等方面向公证和律师行业制发了检察建议。

截至目前，北京市公证行业已经制定出台了20余项管理制度和行业规范，对整顿发现的公证处存在的主要负责人不落实一岗双责、日常管理粗放化疏于质量监管、业务管理未建立有效的内部监督机制、收入分配办法不合理和财务管理不规范等问题进行了整改。

律师行业开展了为期四个月的专项整治行动，对行业中反映突出的行贿受贿、虚假诉讼、涉黑涉恶、严重违规收费以及违规兼职等重点违法违规行为进行了摸排和集中整治。

（来源：正义网）

遗失声明

上海松合餐饮管理有限公司，遗失营业执照副本，证照编号：27000000201609090282，声明作废。

船舶认领公告

近期奉贤海警局在海上缉私执法中查扣一艘涉案船舶，经海警机关多方联系查找，无法确认并联系到该船船主。根据《最高人民法院、最高人民检察院、海关总署打击非设关地成品油走私专题研讨会会议纪要》（署缉发【2019】210号），特发布认领公告。

认领涉案船舶情况：涂刷船名：顺兴隆，船载AIS设备MMSI码为：412563888、412323777、412329240。

请上述船舶所有人在本公告发出之日起三个月内，持有效证件及相关证明材料，主动与奉贤海警局联系认领。逾期未认领的，我局将上述船舶依法拍卖、变卖价款上缴国库。

特此公告。

联系人：梁警官。

联系地址：上海市奉贤区海湾镇民乐路88号。

联系方式：021-37590397。

奉贤海警局

2020年11月27日

减资公告

上海奉闵建设工程有限公司经股东会决议注册资本由原人民币500万元减至人民币50万元，特此公告

上海爆典科技有限公司经股东会决议注册资本由1000万元减至50万元，请债权人自本公告刊登之日起45日内向本公司提出清偿债务或要求提供相应的担保请求，特此公告。

上海宋运物流运输有限公司经股东会决议注册资本由原人民币500万元减至人民币100万元，特此公告

上海津松企业管理咨询合伙企业(有限合伙)经合伙人决议投资总额由原人民币975万元减至人民币150万元，特此公告

崭博建筑材料(上海)有限公司经股东会决议注册资本由原人民币5000万元减至人民币500万元，特此公告

上海金傲投资管理有限公司经股东会决议注册资本由原人民币347.7760万元减至人民币328.9760万元，特此公告

上海政荣起重设备维修有限公司经股东会决议，拟向公司登记机关申请减少注册资本由原人民币500万元减至人民币15万元，请债权人于2020年11月27日起45天内向本公司提出清偿债务或提供相应的担保请求，特此公告

上海棱馥企业管理有限公司经股东会决议注册资本由2000万元减至1000万元，请债权人自本公告刊登之日起45日内向本公司提出清偿债务或要求提供相应的担保请求，特此公告。

债权转让公告

上海鑫雍泓安实业有限公司：

根据上海商影大厦实业发展有限公司与上海源华物业管理有限公司于2020年11月16日签订的《债权转让协议》，上海商影大厦实业发展有限公司已将所拥有的上海市闵行区人民法院(2018)沪0112民初16419号民事调解书中所确定的债权依其现状转让给上海源华物业管理有限公司。

现公告通知上述债务人上述债权转让的事实，请上述债务人自本公告发布之日起向债权受让人上海源华物业管理有限公司履行上述生效法律文书所确认的付款义务。

特此通知。

上海商影大厦实业发展有限公司

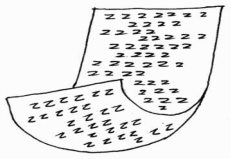
上海源华物业管理有限公司

2020年11月25日

遗失声明

上海安晟广告传媒有限公司遗失营业执照正副本，企业注册号：310107000570826声明作废

上海启展控制系统科技有限公司遗失营业执照正副本，企业注册号：310114002120642声明作废

陆竞传媒 遗失注销减资登报 021-59741361 13764257378(微信同号)

环保公益广告