

据《新闻晚报》报道，世界500强“史泰博”（中国）前董事长、前市政协委员金卫国日前因犯贷款诈骗罪、合同诈骗罪，被上海市第二中级人民法院一审判处无期徒刑，剥夺政治权利终身，并处罚金200万元。一个曾经呼风唤雨的“红顶商人”最终至于如此境地，让人唏嘘。

近来，本市金融诈骗犯罪数量不断攀升，“发展”迅速。为更好地打击金融犯罪，日前上海市检察院在首届上海金融检察联席会议上发布了首部年度《上海金融检察白皮书》，对2012年的上海金融检察情况进行了通报，同时对近年来的金融犯罪趋势进行了分析，并提出相关建议。

金融犯罪由中心城区向郊县蔓延

据《白皮书》相关数据显示，2012年，金融犯罪案件数量大幅上升，同比2011年增长了78.5%；在刑事犯罪中比重不断提高，由2009年的4.5%逐步提升至2012年的7.5%。案件数量明显上升主要是受刑事政策和执法力度等因素影响。在这些案件中，信用卡诈骗犯罪仍居首位，占金融犯罪案件的79.1%；非法经营金融业务案件增长迅速，占金融犯罪案件的8.2%。而利用未公开信息交易、内幕交易、高利转贷、骗取贷款等新类型案件层出不穷，作案手法不断翻新。

值得注意的是，金融机构从业人员犯罪率上升，涉及多个行业。共受理此类人员犯罪案件23件，有30名金融从业人员受到刑事处罚，案件数量和涉案人数与前三年相比均有所增长。涉案人员覆盖银行、证券、保险、基金和私募等各个金融行业。同时，案件区域分布差异较大，由中心城区向郊县蔓延的趋势有所显现。中心城区仍是金融犯罪的高发地带，案发数量最高的黄浦区超过600件，崇明、金山等郊区县金融犯罪案发数量较2011年增长明显。

【案例】

2011年9月至2011年12月，被告人陆某、王某、张某在担任某保险公司运营中心核损员期间，由陆某联系汽车修理厂工人王某，利用他人已参保该保险公司且正在维修的车辆，在本市闵行地区故意制造三起两车相撞事故，再由该公司核损员高额定损理赔，骗取该保险公司保险理赔款共计人民币47万余元。被告人陆某等人分别因诈骗罪、非国家工作人员受贿罪、对非国家工作人员行贿罪被判处有期徒刑1年9个月至10年零6个月，并处罚金人民币4万至13万元。

【检察官寄语】

近年来，保险公司理赔人员与汽车维修人员内外勾结，共同骗取保险公司车险理赔款的案件屡有发生。不少车主图一时方便，常将事故车、各类证件一起留给修配厂“委托理赔”，这无疑给个别修配厂、保险理赔员留下了骗保的“操作空间”。

对此，保险公司应当提倡车险理赔被保险人亲自参与，要求理赔单据被保险人亲笔签名，降低同类骗保案件发生的风险。此外，本案被告人还利用同一保险公司不同地域的车辆定损标准不一，修理费用差异较大的现状，将本市出险的车辆运到浙江、福建等定损价格较高的省份高定车损价格，再回本市修理，从中牟取差价。对此，保险公司应规范本市车辆外地事故定损的审查程序，合理设置不同地域的车险定损赔偿标准。

信用卡犯罪和非法金融活动犯罪发展迅速

《白皮书》指出，近年来，信用卡“恶意透支”案件持续增长，主要原因是部分银行发卡门槛低，存在资信审核不严和过度授信现象，易为犯罪分子利用。同时，部分持卡人盲目申领后大肆透支消费无法归还，对恶意透支的法律后果认识不清。另外，非法金融活动犯罪发展迅速，已成为仅次于信用卡犯罪的第二类多发性犯罪，作案手法更多使用间接获利模式牟取不法利益，如以提供金融投资机会、金融交易平台、金融中介服务等形式，吸引投资者参与，攫取佣金、保证金、中介费等。为增加表面上的合法性，大多采用现代公司组织形式，以在工商登记注册的投资咨询类公司或境外金融机构国内派驻机构名义对外经营。同时，在互联网上建立公司主页，在高档写字楼租用场地作为经营场所，冒充合法经营的公司，使其行为性质更难以被及时识别。