

揭秘骗提套取公积金的那些内幕

支付提取金额 10%到 30%不等的手续费,公积金“代取”中介就能“量身”制作一套假材料,帮不符合提取条件的职工取出钱来!

记者调查发现,由于信息不共享,公积金管理部门难以辨别提取材料的真伪,加之有关部门打击不力,致使骗提套取公积金现象泛滥。

需求旺盛 违规提取生意“火爆”

“公积金本来就是我自己的钱,躺在账户里不用也是浪费。”小李(化名)缴纳的是合肥市直公积金。他和妻子名下都有房,无贷款,不符合公积金提取条件。

2018 年 9 月,小李加入了名为“合肥市住房公积金提取”的 QQ 群。群主帮他伪造了无房证明和租房合同,“群主说无房证明是找内部人开的,印章是真的。只是我的个人信息是假的。”

“材料顺利通过审核,工作人员没有任何疑问。当天成功提取公积金 15000 元。”事后,小李向群主支付了 3000 元手续费。

另外,小李透露,他的一位朋友也通过该群主,以同样的方式提取公积金 8400 元:“朋友有房无贷款,未婚。”

2018 年 9 月,记者加入了这个 QQ 群。当时群成员才 100 多人。截至 2019 年 1 月,群成员已经超过 360 人。群里不仅有发布公积金代取广告的,还有发布出售假材料广告的。此外,群里不断有新人加入咨询公积金“代取”问题。

记者通过群聊发现,群成员“城府颗野心”自述曾通过中介伪造拆迁协议等材料成功提取公积金 59000 元。2018 年 11 月,记者亲眼目睹群成员“小黄”在中介帮助下,通过伪造租房信息提取公积金 8400 元。该群中,有过骗提套取经历的人还有不少。

记者在半年多的调查过程中,结识了在合肥专门从事公积金“代取”业务的中介小韩(化名)。“我平均每月接单十几起,月收入一两万。”他说。

“套路”满满 总有一款适合你

“我主要卖假材料,全国各地的都可以做,根据你的需要。”在“全国住房公积金提取”QQ 群里,名为“全国公积金提取纯一手”的中介发布信息称,出售房地产公司大票、国税部门可查发票、大病、婚配、各类合同等十多种假材料:“真实官网备案,可提取全国各地公积金。”

中介大致可分为两类:一类专门制售假材料,种类多达十几种,且真实性很高。

“这个无房证明是找内部人在原件上改的。之前我帮很多人做过,都成功了。”2019 年 1 月,记者花了 2200 元,通过 QQ 名为“幸福要自己创”的中介制作了一份自助查询版无房证明。在向记者转交证明的现场,中介指着手中的文件袋说:“里面全是我帮客户伪造的无房证明。”

无房证明的准确叫法是“不动产登记信息查询结果”(下文简称无房证明)。经过对比,记者发现,在样式和内容上,假材料和真的相差无几,只是编号和印章有所差异。

第二类中介不仅伪造材料,还陪同客户现场提取。小韩(化名)就属于这一类。

“大额提取一般通过购房、婚配、大病、离职等方式。小额的以租房提取。”小韩说,提取的成功率在 70%左右。他们根据材料的制作成本与客户资质的优劣,按照提取额的 10%到 30%收取手续费。

“工作人员不会认真核查材料的真假,也无法核查。”

小韩直言,公积金管理部门审核不严是他们屡屡得手的主要原因:“甚至有的中介和前台熟悉,对方明知材料有假也让他过。如果后台审核发



现不了,也就过了。”

据悉,“代取”中介已经职业化。“合肥的中介有上百人。全国各省都有。”小韩说,中介有大小之分,“大中介做的早,有许多下线。下线通过上线开展业务。有些大中介一年收入一两百万。”

中介的客源主要来自网络。同时,他们还通过其他渠道获得客户信息,然后主动联系。为了显示业绩,许多中介频繁在 QQ 空间和朋友圈晒出大量办结的公积金支取凭证,金额从几万到几十万不等。

骗取公积金漏洞 如何封堵?

“第一,编号应该是当天日期和序号的组合,这份材料的编号却含有字母。”合肥市不动产登记中心国土资源档案馆馆长王宏宝在记者购买的假无房证明上找出了两处破绽,“其次,假材料的印章是电子版的。但在 2018 年 10 月以后,自助查询系统里的印章改成了油印版。”

王宏宝介绍,目前,无房证明有人工和自助查询两种格式。他认为内部人员参与造

假的可能性不大。不过,他表示会针对该问题进行一次自查。

安徽省住房城乡建设厅住房公积金建管处调研员洪剑英介绍,在过去两年里,确实发现有骗提套取现象:“安徽省直查实 6 户,合肥市直查实 190 多户,其他地市各有几户。”

“存在骗提套取成功没被发现的可能。”安徽省省直住房公积金管理分中心法规科科长黄咏梅坦言,一是每天提取业务多,前台只能核对个人信息与公积金账户信息是否一致、提取材料是否完备;二是问题明显的材料能被发现,高仿材料却难以甄别。

黄咏梅认为,甄别率低是因为出具材料的各单位之间信息不共享:“许多材料无法现场核查。对没有明显问题的材料,我们只能先通过,交由后台继续核查。”

“异地核查也很麻烦。”洪剑英表示,目前核查异地信息有电话和函调两种办法,“打电话的缺点是不留痕,函调环节多,费时。”

信息孤岛效应明显,再加

上“代取”中介活动猖獗等因素,致使骗提套取公积金现象频发。如果不遏止这种乱象,不仅会破坏互助性质的公积金制度,还会在广大职工心中起到恶劣的示范效应。

“我们会将记者发现的问题反馈给各公积金中心,要求他们进行核查。”洪剑英表示,他们对骗提套取公积金的行为始终保持“零容忍”。“同时,我们期待尽快建立全国层面的信息共享平台和简易顺畅的跨地协查机制,这样可以极大提高工作效率和甄别率。”

“处罚成本太低。”在合肥学院房地产研究所副所长凌斌看来,对骗提套取公积金行为只处以取消一到五年提取资格的处罚,让很多人不以为然,“建议各地可因地制宜,以地方立法形式提高对违规提取者的处罚力度,如纳入银行失信人员名单。”

“网上、生活中随处可见的代取公积金广告,让市民蠢蠢欲动的念头找到了实施的途径。”洪剑英表示,希望能和公安、网信、城管等部门联起手来严厉打击“代取”中介,清除他们的生存土壤。/ 新华社

QQ刷赞大师窃取用户个人信息

国家互联网应急中心近日发现134个恶意程序变种

春节将至,很多人会收到各种邀请和请帖等手机短信,不过这时候一定要擦亮双眼,因为有些恶意程序会藏身其中,伺机窃取你的短信内容和通讯录,对你的信息安全造成威胁。

记者 23 日从国家互联网应急中心天津分中心获悉,通过自主监测和样本交换形式,国家互联网应急中心近日共发现 134 个窃取用户个人信息的恶意程序变种。

这 134 个恶意程序变种名称包括 QQ 刷赞大师、年会邀请函、微笑者专业盗号、违章查询 CW、移动积分兑换、招标文件、宅男宝盒、厘米秀刷花神器、聚会报名同学录等。这些恶意程序目前已攻击影响了四川、河南、福建、广东、山东、河北等地用户的手机。

国家互联网应急中心天津分中心安全专家介绍说,被曝光的这 134

个恶意程序主要危害涉及:私自将用户手机里已存在的所有短信和通讯录上传至指定的邮箱;私自接收指定手机号码发来短信控制指令,执行控制指令内容;私自将用户接收到的新的短信转发至指定的手机号,同时在用户的收件箱中删除该短信。

为避免个人信息被恶意程序窃取,安全专家提醒说,对于无缘无故出现的链接或文件,尤其是陌生用户通过短信、微信等工具发送的链接或文件,不要点击或接收;手机上的重要信息如通讯录,需要定期备份,并且要限制各类 App 的访问权限。同时,在使用手机观看视频或浏览信息时,不要点击如一夜暴富、轻松赚钱、色情、赌博等广告链接。另外,打开手机中防病毒移动应用的“实时监控”功能,对手机操作进行主动防御,这样可以第一时间监控未知病毒的人侵活动。 / 新华社

