

# 骗提公积金竟成一门“生意”?

## ——揭秘北京26家“黑中介”违规提取公积金内幕

北京市近日公开曝光了26家违规提取公积金企业。这些貌似正规实则为“黑中介”的组织,只要向他们缴纳10%左右的中介费,就可骗提公积金。专家表示,杜绝此类行为,还需从实现信息联网、提升公积金管理和使用效率等方面改进。



北京住房公积金管理中心的工作人员在查验一本房屋所有权证的真伪(1月20日摄)。新华社记者 罗晓光 摄

### 骗局 “乾坤大挪移”“偷梁换柱”违规骗提

近日,北京依法终止了北京广德力信信息咨询有限公司、北京江宏翊诚企业管理有限公司、北京勇创会计服务有限公司等26家单位的住房公积金提取业务、外部转移业务、封存业务。

“这26家单位借单位的‘壳’,为社会上需要办理违规提取的人提供代办业务,名义上是咨询公司、广告公司等,实质上是‘黑中介’。”北京住房公积金管理中心相关负责人表示,借“壳”揽客是这些公司违规的第一步。

——“乾坤大挪移”。北京某公

司一员工在不知情的情况下,其公积金被中介公司提走。北京住房公积金管理中心通过调查发现,北京某中介公司非法获取这名员工的有效身份信息后,在中介公司名下开立这名员工的住房公积金个人新账户。然后,通过内部转移方式,将该员工封存在其他管理部的账户合并到新开的账户中。在缴存一个月后,随即对新账户进行封存,并通过办理外部转出业务,将该员工的公积金账户余额转移至天津某中介公司公积金账户中。

调查发现,这名员工并没有与

北京和天津的这两家公司建立任何劳动关系,也并未授权任何组织及个人代其办理公积金相关事宜。这名员工的公积金就这样“不翼而飞”。

——“偷梁换柱”。曝光的26家违规提取的公司中,有一家名为餐饮企业的“黑中介”。这家企业的骗局是,将委托人的公积金账户转移至其名下后,通过为委托人办理进城务工人员离职销户手续,办理提取业务。经调查,该公司提供的委托人身份证件、户口本和离职证明都是伪造的。

### 生意 中介“黑手”提成10%左右

在网站上,记者联系了一家“公积金业务咨询”的中介公司,对于10万元的公积金提取,该商家开价10%的手续费。记者称自己不具备提取公积金的条件,中介表示,他们可以租售房屋的帮助提取。记者调查发现,代理提取公积金业务无一例外都要收取一定的中介费,价码视个人情况而定。

公积金违规骗提现象在全国已经比较普遍。各地通过严查中介组织、对骗提者设立“黑名单”、纳入个人征信系统等方式,严厉查处并进行规范和整顿,但效果并不理想。

通过对北京曝光的26家骗提单位的调查,记者发现,这些违反住房公积金管理规定的单位共同特点是单位登记开户后,单位账户中的职工未正常按月汇缴住房公积金,并频繁进行内部转入后,办理部分和

销户提取业务。

在2015年,媒体曝光多起涉案金额巨大的案件。如河北省石家庄市7人伪造68枚公章案,涉案金额数十万元;福建泉州古稀老汉黄某,通过假结婚证、假房产证等,帮17人非法套取住房公积金120余万元。

“实际上,这些‘骗局’的实质就是伪造材料。”北京住房公积金管理中心相关负责人表示,一是伪造虚假的购房提取材料,特别是北京行政区域外的购房合同、房屋所有权证、发票等;二是伪造虚假的销户提取材料,如户口本、公证书等;三是提供虚假材料,违规转移职工的住房公积金,最终目的是为了实现违规提取。

记者调查发现,中介机构显然已经成了违规提取的最大“黑手”。

### 打击 公积金监管有待完善

我国《住房公积金管理条例》明确规定,住房公积金应当用于职工购买、建造、翻建、大修自住住房等,任何单位和个人不得挪作他用。而最近几年来,套取公积金的案件明显上升。

近日,北京住房公积金管理中心公布了《关于进一步规范住房公积金提取等工作的通知(征求意见稿)》,其中规定,今后提取住房公积金,原则上不受受理中介机构代他人申请提取。受理提取公积金申请时,应至少安排两名工作人员进行初审和复审。提供假身份证件、假合同、假发票的,将列入黑名单并向社会公布,与当事人串通的中介公司法定代表人也将被列入“个人不良信息库”。

有规定并不意味着万事大吉,还要认真实施。

业内人士介绍,现在有不少以租房名义

提取公积金的,有相当一部分人做一份假租房合同,到北京社区租赁税费缴纳点缴费,然后拿着这些材料去提取公积金。“全国房产信息没有完全联网也使得核查信息的难度提升,给了不法分子可乘之机。”

专家表示,套现住房公积金的行为涉嫌违法,有关单位和个人可能涉嫌构成伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章罪,涉嫌构成非法制造、出售非法制造的发票罪,还涉嫌构成非法经营罪等。

中国社科院经济所研究员汪丽娜表示,在现行制度下,公积金提取难、门槛高、收益低,从而产生了非法套现的巨大需求,但涉及管理方管理水平和服务意识的问题。要解决问题,需要政府部门之间加强沟通,管理资金使用效率等很多方面都有待完善。

记者孔祥鑫(新华社北京1月21日电)

### 新浪“微博” 放开140字限制 最高可达2000字

新华社北京1月21日新媒体专电(记者李峥巍)新浪微博平台确认,将逐步放开140字的限制,从1月28日起新浪微博会员将率先体验刊发最高可达2000字的原创微博内容,预计2月28日全体微博用户可使用此功能。

新浪公司强调,从140字到2000字的限值调整,只针对原创微博,用户在评论与转发其他微博时,仍受到140字限制。

### 青海门源发生6.4级地震 600户房屋受损9名群众受伤

据新华社青海门源1月21日电 记者从青海省海北藏族自治州门源回族自治县了解到,21日凌晨1时13分发生在门源的6.4级地震已导致600户房屋受损,9名群众受伤。

据门源县县长黄继成介绍,截至21日17时整,已发生大小余震503次,最大余震3.9级。经过各县各乡镇、各部门新一轮排查统计,截至21日中午12时,门源600户农户房屋出现不同程度的裂缝,院墙不同程度出现裂缝400户,需重建的400户。

### 专家称 青海门源地震 属于逆冲型破裂

新华社北京1月21日电(记者杨维汉)据中国地震台网消息,1月21日1时13分在青海海北州门源县发生6.4级地震,震源深度约10千米。

中国地震台网中心预报部主任蒋海昆介绍,初步监测结果显示,此次发震位置位于北西向的冷龙岭断裂和托莱山断裂的交汇处。从这次地震本身来看,是一次逆冲型的破裂。据统计,1900年以来,这次地震震中附近100公里范围内共发生6级以上地震5次,最大地震为1927年5月的古浪8.0级地震,距离此次地震震中55公里左右,时间间隔最近的一次6级以上地震是1986年门源6.5级地震。



公告类信息:标题(字数在12个字以内),收费240元,内文(每行14个字)收费80元/行  
商业广告:标题(字数在12个字以内),收费180元,内文(每行14个字)收费60元/行

广告热线:66810111、66810505 地址:海口市金盘路30号海南日报社新闻大楼1楼广告中心

海口区域 18976566883 西部区域 13876071190 南部区域 18976292037 东部区域 13976322100

海口	经营站	65306703	新华南路7号海南日报大院	白龙站	65379383	白龙南路省科技活动中心3楼	儋州	18876859611	澄迈	13005018185	陵水	13647540073	琼中	13907518031
国贸站	68553522	国贸北路国安大厦1308房	新华站	66110882	新华南路7号海南日报大院	昌江	18808921554	临高	18608965613	五指山	18689861608	万宁	13976065704	
琼山站	65881361	红城湖路怡丰公寓1001房	秀英站	68621176	汽车西站对面金银小区A栋2单元703房	东方	13907667650	三亚	13976599290	文昌	13307616119	定安	13907501800	
琼山站	65881361	红城湖路怡丰公寓1001房	秀英站	68621176	汽车西站对面金银小区A栋2单元703房	东方	13907667650	三亚	13976599290	文昌	13307616119	定安	13907501800	

买五送二 简约而不简单、精致广告、收益无限

本栏目与海南日报数字报(hnrb.hinews.cn)同步刊发

温馨提示:  
信息由大众发布,消费者谨慎选择,与本栏目无关。

海口地区发行站办理《海南日报》、《南国都市报》、《特区文摘》、《证券导报》、《法制时报》等报刊的征订、投递、零售和会议用报等业务,办理分类广告、夹报广告、旧报回收及其它业务。

海口区域 18976566883 西部区域 13876071190 南部区域 18976292037 东部区域 13976322100

海口区域 18976566883 西部区域 13876071190 南部区域 18976292037 东部区域