

痴情女陷柏拉图式恋情十年,期间与丈夫离婚 倾囊相赠 56 万余元,“男友”竟是女儿身



《检察日报》卢金增 王芳

本以为在网络上寻觅到了一份真爱,痴情女深陷柏拉图式恋情长达十年,倾其所有资助“男友”渡过难关,没想到遭遇的却是一场骗局。近日,经山东省淄博市临淄区检察院提起公诉,以非法占有为目的、虚构事实多次诈骗被害人共56万余元的被告人李某,被该区法院以诈骗罪判处有期徒刑十年,并处罚金15万元。

一条短信, 意外邂逅“神秘男”

十年前,27岁且已结婚生子的小娟(化名)正在操持家务,突然发现手机上有一个陌生的未接来电,小娟未加理会,但随后又收到了一条短信:“你好!偶然到你丈夫的公司办理业务,看到了你的号码,有些情况也许是你了解的。”

丈夫长期在外地工作,两地分居很少见面,小娟确实也有些担心。既然发短信的这个人认识自己的丈夫,有些好奇的小娟便回复了对方的短信。对方主动介绍自己叫吕浩,离婚单身,是莱芜一家电力工程公司的负责人。在你来我往的短信交流中,小娟慢慢打消疑虑,并与吕浩互加了QQ好友。

后来,吕浩隔三差五便会在QQ上与小娟打招呼。从饮食起居的嘘寒问暖,到思想情感的交流探讨,聊天的话题也逐渐

深入起来,两人由最初的陌生到慢慢熟悉,越聊越投机。吕浩体贴周到的问候、风趣幽默的话语,恰如一股清泉,给小娟百无聊赖的生活注入了一份从未有过的新鲜感。

就这样,随着时间的推移和频繁联系,两人的关系也悄然发生了变化。几个月后,在吕浩甜言蜜语的攻势下,小娟情感的天平发生倾斜,答应了对方的表白和求爱。

十年付出, 倾尽所有助“男友”

一年后,小娟已完全陷入这场虚拟空间里的恋爱而无法自拔。小娟的丈夫察觉到她沉迷网恋后,愤而与其离婚。

离婚后,小娟更是将吕浩当作唯一可以信任和倾诉的对象,并表达了与之尽快见面并组建家庭的愿望。吕浩对小娟极尽安抚,劝说其从长计议,先趁年轻奋斗几年,并承诺等两人发展好事业后再考虑成

家。小娟对吕浩的提议表示认可,并答应他竭尽全力支持其发展事业。

2011年,吕浩开始以各种事由向小娟借钱,小到手机充值、出差路费垫付,大到为前妻看病的花销、工程项目款的支付,金额从几百元到上万元不等。吕浩还特意叮嘱小娟,由于自己离婚遭记恨,银行卡被前妻的家人没收,转账的时候要转到自己一个女性朋友的账户上。

就这样,每次吕浩提出借款,用情深的小娟都有求必应,俨然成了吕浩的“提款机”。多年来她不仅将自己省吃俭用的工资收入倾囊相赠,还四处向朋友借钱,全力帮助“男友”渡过难关。

真相大白, “男友”身份令人惊讶

一晃就是十年,未闻其声未见其人,小娟与吕浩只通过QQ、微信这种网上交流

方式,维持了十年柏拉图式的恋情。

十年间,小娟也曾多次向吕浩提出过见面的要求,但吕浩每次都会找各种各样的理由推托,并反复许诺等事业有成后再风光光与小娟见面。深陷恋情之中的小娟也只好作罢,终日看着吕浩发过来的唯一一张照片自我安慰。

2018年4月,吕浩突然像人间蒸发了一般,与小娟失去了联系。除了一个手机号和微信号,小娟对吕浩的其他情况一概不知,一时竟无从寻找。小娟找到前夫询问情况,没想到前夫告诉小娟根本就不认识什么叫“吕浩”的男子,当年离婚时也不知道小娟的网恋对象是谁。

从刚开始担心“男友”安全,到逐渐生疑意识到可能被骗,2018年7月,坐立不安的小娟选择了报警。根据小娟提供的转账记录等信息,公安机关侦查后锁定了家住莱芜的李某有重大作案嫌疑。

而当李某被传唤到派出所接受讯问时,办案民警万万没想到,李某竟然是个40多岁的女人!事实上,她是小娟前夫当年在莱芜打工时偶然认识的一名单身女子。经过讯问,李某供述了自己伪装成“吕浩”、虚构各种理由,多年来对小娟实施诈骗的犯罪经过。2018年11月,临淄区检察院以涉嫌诈骗罪对李某依法批捕。

公安机关侦查终结后,于今年1月将犯罪嫌疑人李某移送临淄区检察院审查起诉。该院审查查明,被告人李某多年来从小娟处骗取的钱款多达150余笔,累计金额高达56万余元,遂以诈骗罪向法院提起公诉。

帮公司签字贷款,17名员工欠下上亿巨债 法官巧用民事推定,查明事实隐情

《华西都市报》胡思行 盛梦娇 吴柳锋

公司需要借款,让员工在借款人处签字,法律意识淡薄的17名员工相继被说服签字。谁知,最终公司无力偿还,这17名员工欠下共1亿多元的巨债,个人房、车相继被查封。

4月10日,记者从四川省成都市中院了解到,经承办法官反复论证,最终推定出案涉实际借款人为公司的结论。近日,8名当事人自发到成都市中院,含泪向办案法官鞠躬致谢,并送上锦旗。

员工背负1亿元贷款

几年前,四川华通系公司因为资金短缺,且银行贷款无法满足其资金需求,开始寻找民间机构融资。为了规避国家法律规定,华通系公司与多家小贷公司负责人商定了贷款金额、利息和还款事项,制定“个人借款合同”,借用公司员工名义开展借贷业务,款项由公司控制使用并实际还本付息。

迫于公司压力,法律意识淡薄的员工们以个人名义,与各小贷公司签订《借款合同》,由华通系公司承担连带保证责任。2013年,多笔“员工名义贷款”的款项到期后,公司如约履行了还款义务。

之后,华通系公司又以同样的方式,让员工帮忙签字借款。到了2014年,华通系公司却无力偿还借款。小贷公司将签字贷款的17名员工告上法庭,并坚称是与员工本人建立的借款合同关系。据统计,经17

名员工签字的23笔贷款,共计1.017亿元。

这17名员工只是月薪几千元的普通上班族,却一夜之间因身负几百万元巨额贷款成为被告,家里仅有的房产、车产被查封,生活遭受巨大变故。部分员工遭到暴力催债,家门被泼油漆。“如果最终法院没有查清事实真相,可能我们这17个家庭会支离破碎。”其中一名当事人说。

抽丝剥茧查清隐情

法官发现,小贷公司提交的《借款合同》等,形成了较为完整的证据链,证明案涉借款的实际借款人系员工本人。

但凭借多年的审判经验,承办法官认为案件另有隐情。法官注意到,17名借款人均系普通员工,不仅没有贷款需求,更没有还款能力,小贷公司作为一家专业贷款机构,对被告的偿还能力未尽到审查义务;另外,小贷公司与华通系公司此前就有长



期合作关系,且17名借款人与小贷公司签订合同也是分批次在同一地点签订,并不符合常理。合议庭决定以此为方向,进行下一步的核实取证。

虽然有了新的审理思路,但在没有其他证据的情况下,不排除《承诺书》等证据为事后公司与员工串通出具。至此,案件的审理遭遇了瓶颈。

因被告举证能力较弱,且案涉证据收集客观上较为困难,承办法官根据当事人的申请,依职权调取证据、收集证人证言。但案件审理时,华通系公司已经破产,许多办理贷款时的工作人员也已离职,甚至没有在成都本地。承办法官通过被告提供的联系方式,当庭与6名原华通系公司员工

联系,一一核实当时办理贷款的情形,并请该6名员工将其证人证言,在当地以公证的方式予以记录。

经过数十次的反复讨论和论证,以及对《四川华通投资有限公司关于以员工名义小额贷款员工免责的郑重声明与承诺》《承诺书》的反复研究,合议庭充分发挥司法能动性,运用民事推定的相关技巧,最终推定出案涉实际借款人系华通系公司的结论。

该系列案中的一审案件判决后,小贷公司提起上诉,经四川高院审理后维持一审判决;该系列案中的二审案件,由成都市中院发回龙泉驿区法院重新审理,后小贷公司撤诉。