

办理实名不实人的银行卡电话卡就是为诈骗分子“铺路”

杭州警方持续一个月开展“断卡”行动

本报记者 许金妮 通讯员 傅宏波 符栩潇

帮人办张卡,拿点小钱,就会成为诈骗团伙的“帮凶”嘛?

答案是——当然会!近年来,电信网络诈骗犯罪案件高发,“实名不实人”的银行卡、电话卡不但会被犯罪分子用来实施电信诈骗,还会用来进行网络贩毒、赌博等其他违法犯罪,而这些钱大部分都是通过买卖的银行卡走账,以至于警方难以追查和打击。

昨日,杭州公安机关召开“断卡”行动新闻通报会。记者从会上了解到,“断卡”行动开展一个月以来,杭州警方共打掉银行卡、手机卡涉案团伙48个,破获案件460余起,抓获嫌疑人550余人,收缴银行卡630余张,收缴手机卡900余张,并联合工信、银行部门集中惩戒了一批“两卡”违法失信人员。

记者梳理了当中的几起典型案例。

7天被骗20余万元 警方深挖出20余名贩卡人员

“专家指导,稳赚不赔”“每日返利,随进随出”,充满诱惑的广告词,让许多人蠢蠢欲动,却不知自己正一步步落入骗子的圈套。

今年9月,临安的许女士被网友拉进一个投资理财的微信群。一开始,许女士比较谨慎,一直潜水观望。时间久了,她发现根据群里的“老师”所讲的操作,群里的成员们都能赚到钱,于是打算自己也试试。

9月23日,许女士打算先投500元试水。她按照“老师”讲解的步骤,下载了“富华网”APP,当日就投入了500元,第二天连本带利拿到了600元。尝到甜头后,许女士胆子越来越大,一周内和丈夫陆陆续续投入了98万余元。

可就在他们为轻松赚钱而开心时,“富华网”APP突然无法正常进入,连微信群也解散了,且相关好友均已将许女士拉黑,而许女士还有20余万元在该APP中无法提取。此时,她才意识到被骗了,于是连忙报警。

临安区分局於潜派出所接到报案后立即展开侦查,确定许女士遇上的就是电信诈骗。经过几天连轴

转的侦查,10月14日晚,临安警方在湖南长沙抓获了嫌疑人8名,扣押现金2万余元、手机53部、银行卡98张。

事情到了这,还没结束。

“要干电信网络诈骗,一定要用到银行卡和手机卡。深入诈骗‘产业链’,打击贩卡犯罪分子势在必行。”临安警方相关工作人员说道。

通过深入侦查掌握线索,11月5日,专案组赶赴湖南娄底、涟源等地,抓获涉嫌洗钱的嫌疑人3人,并明确上、下游涉嫌贩卡人员20余人,并赶赴湖南、湖北、陕西、江西、广西等地抓获涉案贩卡人员16人,对电信网络诈骗进行了链条式的打击。

目前,涉案嫌疑人均被临安警方刑事拘留,案件正在进一步办理中。

学生、务工者等群体 容易沦为诈骗团伙“帮凶”

小李(化名)怎么也想不到,自己只是帮好朋友办卡,连钱都没收,只是吃了顿饭,就成了诈骗团伙的“帮凶”。

小李是杭州某大学的学生,她的好朋友小林因为生活费紧张,当起了一项办卡业务的“校园代理”。小



林说,帮忙办一套卡(银行卡、U盾、手机卡)可以拿到1500至2000元的提成。为了帮助好朋友多赚点钱,不久前,小李帮小林办了一套卡。

“心里也知道这件事情是不对的,但也不知道这样是帮助诈骗分子洗钱,触犯到了法律。”小李懊悔地说。

近日,拱墅区分局打掉了一个以在校大学生为主从事电信诈骗灰色产业犯罪的团伙,形成从出售银行卡的“卡农”到三级贩卖银行卡嫌疑人的全链条灰产打击。截至目前,已对8名嫌疑人采取刑事强制措施,共串并全国案件49起,涉案金额1100余万元。

据了解,在电话卡、银行卡非法买卖链条中,参与办卡的大多数都是学生、老年人或外来务工者等一些比较容易受骗的群体,很多人并没有意识到自己的行为是犯法的。

“‘两卡泛滥’不仅对社会诚信建设造成巨大冲击,还令学生、务工者等群体中的不少人误入歧途,必须严打!”杭州警方相关负责人表示。

婚前协议中将一半房产赠予妻子

妻子出轨离婚后起诉,要求前夫每月支付1000元“房租”

法院二审撤销一审判决:无须支付

《潇湘晨报》

离婚后的 小军被前妻 小丽告了,要求他按月支付1000元作为“房租”。

原来,小军有一套和父亲共同署名的房子,他与小丽结婚前签下婚前协议,承诺婚后将属于自己一半的房屋份额赠予给小丽,当作小丽婚前的个人财产。

小军想不通,房子他住着,房贷他也还,还要付给前妻房屋占有费吗?近日,湖南省长沙市中级人民法院二审审理了该案。

婚前把50%房屋份额给女友

2016年5月10日,小军和父亲买了一套位于长沙岳麓区的房产,并约定对这套房子父子二人各占50%的份额。购房总价60余万元,其中首付款12万余元,按揭贷款48万元。

当时,小军有一个正在交往的女友小丽。2016年9月14日,为了保证双方婚后生活稳定,小军和小丽签订了一份《婚前财产协议》,并在长沙公证处办理了公证。

《婚前财产协议》约定,该房屋中小军所占的50%的产权份额在两人结婚后属于小丽的个人财产,不属于小军的婚前个人财产。房屋所欠银行按揭贷款由小丽和小军共同承担还款义务。上述房屋贷款还清注销抵押登记后,小军应协助小丽办理上述房屋所有权的变更登记手续。

公证《婚前财产协议》当天,小军的父亲也来到了公证机关,小军父亲手持《婚前财产协议》,与小军、小丽一起拍了照。

2016年12月12日,小丽和小军登记结婚。2018年10月15日,开发商交付了该房屋。2019年10月25日,小军与家人一起入住了该房屋。

同年,小军与小丽的婚姻出现了变故。因夫妻感情破裂,小军诉至岳麓区人民法院要求解除婚姻关系,长沙市中级人民法院于2019年11月15日做出民事判决书,判决小丽和小军的婚姻关系自该判决生效之日起解除。两人离婚后,房屋也一直由小军父亲及家人居住,小丽没有居住。

要求每月支付房屋占有费1000元

离婚后的 小军与小丽因房子起了冲突。在小丽看来,这套房屋50%的份额是属于她的,她多次与小军协商变更房屋所有权登记事宜,小军屡屡以各种理由拖延履行。小丽起诉到岳麓区法院,请求法院判小军每月向她支付房屋占有费1000元,自2016年9月15日起至2019年12月31日(共39.5个月),房屋占用费为39500元。

小丽的要求合理吗?岳麓区法院一审认为,小丽与小军签订了《婚前财产协议》并办理了公证,征得了按份共有人即小军父亲同意,小军将其享有的房屋所占50%产权份额赠予小丽,该《婚前财产协议》的法律性质系赠予合同,不违反法律的强制性规定且经过了公证,具有法律效应。

小丽和小军离婚后,该房屋实际由小军和父亲等人共同居住,小丽并未居住,小军虽赠予了小丽该房屋的相应份额,但没有实际履行赠予协议,让小丽行使占有、使用相应份额的利益,小军应当承担违约责任,给

予小丽补偿。

由于该房屋尚欠银行按揭贷款未归还,住房抵押也未解除,暂不满足过户的条件,因此,法院作出这样的判决,限被告小军自2019年10月25日起按照每月800元的标准向小丽支付房屋占用补偿费,直到该房屋过户完小丽使用该房屋之日止。

因合同未履行可使用房屋

对于该判决结果,小军无法接受。

“我在婚前把房子份额赠予小丽,是为了保证双方婚后生活的幸福与稳定,但是小丽婚内出轨导致夫妻感情破裂,应当承担相应责任。”小军认为,该房屋明确约定小丽应还房贷款,但至今其未履行房贷还款和装修的义务,“由我独自偿还银行贷款,又判我支付房屋占用补偿费,没有事实依据和法律依据”。

长沙中院审理认为,小丽与小军之间存在赠予行为,双方签订了《婚前财产协议》并且办理了公证,亦经按份共有人的同意,双方的赠予行为不违反法律强制性规定,赠予合同成立。

但是基于赠予房屋的贷款并未偿还完毕,故该赠予合同实际未履行,男方未将房产交付,也未办理产权变更登记。因赠予合同暂未履行,小军仍然系房屋的所有权人,可依法使用该房屋。

小丽对房屋享有的权利是债权,并非所有权。基于小丽享有房屋的债权,其债权仅能请求小军交付房屋,办理过户登记手续。故二审法院撤销了一审判决。

(文中均为化名)