

# 遇到反诈意识强的卡主,骗子居然追到派出所 真大胆!当着警察的面还在演戏

为赚快钱,19岁的高某加入“跑分”团伙,不承想,第二单“业务”就因反诈意识强的卡主发现端倪报警面临“夭折”。不甘心失败的他追到派出所,试图当着警察的面上演“骗中骗”,拿回赃款,最终还是落入法网。

近日,经江苏省涟水县检察院提起公诉,法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪及诈骗罪,数罪并罚判处高某有期徒刑一年四个月,并处罚金1.4万元。

《检察日报》管莹 高智慧 衡亭亭

## “客服”主动帮忙“刷流水”

35岁的刘老板在涟水老家经营了一个拖鞋加工小作坊,因设备陈旧跟不上市场需求,打算购置新设备,手头缺钱的他想到了贷款。2024年6月,刘老板通过某网贷平台申请贷款并填写了资料,几个小时后就接到了自称是某银行客服的电话,让刘老板添加其企业微信。

“我们的产品是纯信用流水贷款,不查征信,快速放款,放款成功后会收取5%的手续费。”对“客服”提出的条件,刘老板表示接受。“客服”又让刘老板把身份证和银行卡的流水拍照发给他。在刘老板按照要求发送后,“客服”称刘老板的银行流水不满足放款条件,但他们可以指派线下业务员到刘老板银行卡的开卡地帮其“刷流水”。

很快,刘老板按照“客服”的指引,带着银行卡与“线下业务员”高某在商场会面。高某核对刘老板身份信息后,与其签订了垫资协议,协议写明:因刘老板有效流水不足,无法及时放款。经协商一致,其向某银行申请垫资,用于包装有效流水达到放款目的。刘老板不得随意侵占银行的垫资款项,收到垫资款后,其需取出现金如数交给银行委派的业务员。

协议签完后,“客服”就安排打款。不到一小时,刘老板的银行卡收到了14万元。高某催促刘老板尽快到商场隔壁的银行预约取出款项,并告诉他如何应对银行工作人员的询问。听到这,刘老板突然想起自己看过的反诈宣传单,担心对方利用自己的银行卡洗钱,准备咨询一下警察。看到刘老板走向商场旁边的警亭,高某吓得躲了起来。因在警亭没找到警察,回头又发现高某不见了,刘老板当即拨打了110报警。

## 案发前已帮上线转移5万元违法所得

民警到达现场后,听了刘老板的陈述,怀疑卡内的14万元可能是不法资金。为保障资金安全,民警让刘老板先将钱取出,后将刘老板带至派出所做笔录。

远远躲起来的高某见状立即向上线汇报了此事。“如果不把钱要回来,你的视频就会出现派出所。”听了上线的话,高某心生恐惧,只好硬着头皮追了上去。

到了派出所,高某迫不及待地解释:“我是帮刘老板办理贷款的业务员,刘老板取出的14万元是我们公司的钱,我们还签订了协议。”说完,高某从身上拿出了垫资协议。在民警查证过程中,高某的内心防线逐渐崩溃,主动交代了犯罪事实。

原来,2005年出生的高某,初中毕业后就四处打工。2024年5月,其偶然间刷到了一个教人快速赚钱的短视频——帮人取现,获利是取现金额的2%。联系视频博主后,高某被拉进了一个“接单群”,结识了上线。上线让高某手持身份证录制一段视频,内容为“我自愿带卡主去取款,如果我取款没有给上家,就将该视频邮寄至派出所举报本人的违法犯罪行为”。面临着网贷和高利贷压力的高某照做后,将视频发给了上线。

据悉,高某上线所在的团队冒充某知名银行,利用网贷人员急需贷款的心理,以帮助“刷流水”为由,诱骗他们提供银行卡,再利用银行卡接收、转移赃款。高某在其中主要负责监督卡主取现,再将现金存入上线指定的账户中。案发前,他已在河南帮助上线成功转移了5万元违法所得。

为了查清资金来源,民警根据转账记录联系到了家住四川的转账人易某。直到接到民警的核实电话,易某才知道自己遭遇了投资理财类诈骗。易某被骗的71万余元按照对方要求转向了7个账户,其中14万元转到了刘老板的账户。

## 一罪还是数罪?

去年9月4日,公安机关以高某涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪移送涟水县检察院审查起诉。检察机关经审查认为,高某帮助上线在河南省转移5万元赃款的事实涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪;准备利用刘老板的银行卡转移犯罪所得14万元时,因还未取现就识破,刘老板取出款项带至派出所时已实际占有该笔资金,高某配合上线继续虚构事实,欺骗刘老板和民警,涉嫌诈骗罪。

“仅认定掩饰、隐瞒犯罪所得罪不足以评价其全部行为。高某在派出所的行为,系已经着手实行诈骗,涉嫌诈骗罪,但因意志以外的原因未能得逞,是犯罪未遂。另外,虽然高某主动到派出所,但不是为了如实供述接受司法机关的处理,不能认定为自首。”承办检察官介绍。

涟水县检察院以高某涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪及诈骗罪向法院提起公诉,并根据其涉嫌诈骗罪未遂的情况,依法提出了减轻处罚的量刑建议。

日前,法院经审理作出如上判决。判决生效后,案涉的14万元已被依法发还给了易某。目前,公安机关正在对高某上线等人进一步追查中。

## 养女嗜赌成性, 养父母起诉解除收养关系

《现代快报》洪明琪 朱鲸润

江苏无锡的张某与王某结婚多年没有生育,在1989年抱养了一名女婴,取名小莉。令夫妻俩没想到的是,小莉成年后染上了赌博的恶习,时常因为赌博输钱向养父母要钱,甚至还引得债主上门催讨赌债。最终,伤心的养父母向无锡市锡山区人民法院提起诉讼,要求解除双方之间的收养关系。

记者获悉,老夫妻俩曾经一次次苦劝,小莉也只是表面悔改,曾写下借条答应这些钱会还给养父母,还写了保证书,保证不再参与赌博。但是一段时间之后,夫妻俩发现小莉仍然不务正业,渐渐又和以前的“赌友”走到了一起,对年近七十的张某夫妇不仅未尽赡养义务,更是经常讨要生活费。

法官表示,根据法律规定,养父母与成年养子女关系恶化、无法共同生活的,可以协议解除收养关系,不能达成协议的,可以向人民法院提起诉讼。

该案中,根据张某、王某提供的证据,双方因小莉赌博问题屡次发生冲突,且小莉陈述其与养母素有矛盾,目前已不再共同生活,养父母诉至法院要求解除收养关系的情况下,法院将从收养情况、亲子关系、纠纷原因等多方面综合进行考量,判断是否解除。

小莉在出生不久后就被养父母收养,长大成人直至成家立业生育子女,收养关系已存续较长时间,养父母已尽到了对小莉的抚养义务。目前养父母年事已高,小莉不仅未尽赡养义务,在感情上也很少关心,加上小莉自幼就与养母存在矛盾,随着成年后赌博恶习养成等综合原因,双方矛盾难以化解。故张某、王某要求与小莉解除收养关系的诉讼请求,法院予以支持。最终判决解除张某、王某与小莉之间的收养关系。

法官表示,养父母抚养养子女至成年,表明收养关系已经存续较长时间,具有一定的情感基础。且在养子女成年后,养父母通常已是古稀老人,正处于需要养子女照顾的年纪,随意解除收养关系将导致养父母面临养老困难的现实问题,同时也与中华民族知恩图报、尊老敬老的传统美德不符。因此在司法实践中,法官往往倾向于维持建立多年的收养关系,只要双方仍以亲子关系互相探视、赡养、扶助,即应视为共同生活的维系,法院出于对解除收养关系持审慎态度,一般不会轻易解除收养关系。

但在该案中,法院综合多方面因素,确认双方不再共同生活,也无法以养父母子女关系共同生活,最终判决解除了收养关系。收养关系解除的法律后果主要涉及身份及财产两个方面。就身份关系而言,虽然通过判决解除了收养关系,但养父母多年的养育之恩不会改变,故即便解除了收养关系,双方在日后的生活中仍应继续互相关心、互相照顾。就财产关系而言,该案中养父母虽撤回了要求养女给付生活费的诉讼请求,但在收养关系解除后,经养父母抚养的成年养子女,对缺乏劳动能力又缺乏生活来源的养父母,仍应当给付生活费。

(文中人物均为化名)

