我的卡上凭空多出96万……

一张地下交易的银行卡 牵出电信诈骗"案中案"

□法治报记者 季张颖 通讯员 应梦轩

一张廉价收购而来的银行卡, 被犯罪分子当成电信诈骗的收益 "桥梁";一次偶然的机会,曾经 的卖主意外发现卡上凭空多出 96 万元……对于这飞来的"财运", 贪心的魏某遂伙同两个朋友,通 过个人银行卡挂失补办, 轻而易 举将这笔巨款占为己有。近日, 经闵行区人民检察院提起公诉, 闵行区人民法院开庭审理此案并 作出判决,魏某、屈某、高某三 人因犯盗窃罪分别被判处有期徒 刑3年6个月至5年不等。

"老板"授意转走巨款

郑女士是一家公司的财务。 去年7月11日,郑女士正在办 公,突然有一个 QQ 对话窗口弹 了出来。对方自称是公司老板赵 明 (化名),在询问了公司账户 资金后,赵明说要支付合同保证 金 96 万元,遂给了郑女士一个 账户让其汇款。与出纳等人说过

此事后, 郑女士便将钱转到了对 方指定的一个叫做"魏某"的账

然而事隔仅两天, 在公司的 例行晨会上, 当郑女士汇报近期 公司的财务往来时,这笔 96 万元 的转账却被老板提出质疑。恐慌 之余,郑女士转念想到,老板此 前从来没有在 QQ 上布置过工作 任务,只是同事之间平时用 QQ 联系而已。意识到可能遭遇诈骗 的郑女士立马前往派出所报案。

根据郑女士提供的银行账号 及姓名,公安机关迅速锁定犯罪 嫌疑人魏某。那么魏某就是假扮 老板,实施电信诈骗的幕后黑手 吗? 其实,事情远没有那么简单。

卖银行卡撞"大运"

去年7月。一次偶然的机会, 魏某在街边的电线杆上看到一个 收购银行卡的小广告。彼时囊中 羞涩的他联系了对方,并于次日 前往银行开办了一张借记卡,并 以 150 元的价格成功交易。

几天后,魏某无意间和朋友

高某及屈某说起这"赚钱之道" 由于开办银行卡时魏某顺带开通 了手机银行, 屈某当时便提议, 让魏某通过手机银行查看那张卖 出的银行卡里有没有钱。

这一登录,可把魏某高兴坏 了! 交易记录有一笔 5000 元的转 出,卡里还有95.5万元!看到这么 多钱,三人的贪念渐起,立即开始 合计如何将这些钱占为己有。

据魏某交代, 当时屈某提议, 让她将卡片挂失,再将钱转出来, 拿到的钱三个人平分。

于是,魏某当即打电话到银行 将该卡挂失,又于第二天到柜台办 理补卡,因身份证丢失无法补办, 三人还一起回了魏某老家,陪魏 某办好临时身份证后,马上去银行 办了新的银行卡,并将卡内账面上 的 95.5 万元转入新卡。

合谋将巨款占为己有

飞来的"财运"总让人有些 不安, 三人都担心一张卡上进账 太多钱会被银行盯上,于是便想着 快些把钱转移了。按照协商好的比 例,魏某通过取现、多次转账、转入 不同银行卡等方式分钱。为防行踪 败露,三人还一起搬了家。

原以为一切神不知鬼不觉, 可就在几天后,三人卡内的钱全 部被冻结。直至案发,警方在三 人住处扣押现金 39 万余元赃款及 用赃款购买的电子产品及金饰品, 冻结卡内 40 余万元赃款。

到案后,魏某等三人均供述 不知银行卡内 95.5 万元的资金来 源,三人对涉案钱款并无代保管 义务,该笔钱款亦非遗忘物。但 检察机关认为,魏某等三人明知 95.5 万元是他人财产,因产生贪 念,合谋以挂失后补办卡的方式, 在他人不知情的情况下, 秘密取 走该卡内他人的 95.5 万元存款并 将该笔巨款分赃占为己有。魏某 等三人非法占有他人财产的主观 故意及秘密转移占有他人财产的 客观行为兼具,因此应以盗窃罪 定罪处罚。闵行法院经审理后作 出上述判决。

据悉,本案中实施电信诈骗 的犯罪嫌疑人,警方目前正在进 一步侦查之中。

患者一怒告诊所 □记者 胡蝶飞 通讯员 徐书明

植牙一年无效果

本报讯 "九五后"小曹至私人口 腔诊所植牙,术后不适,又反复进行多 次牙冠部修复手术,耗时一年多,花费 上万元,却被公立医院诊断告知需拔 牙重植。小伙气愤难耐,屡次追讨赔偿 无果,无奈告上法庭。法院近日判决私 人口腔诊所赔偿小曹的各项损失。

家住青浦练塘镇的小曹是个"九 五后",某日突然牙疼难耐,严重到 无法进食, 夜不能寐的状态, 不堪牙 疼折磨的小曹到一家私人口腔诊所就 诊,并在主治医生建议下进行了种植 牙手术。可是新牙齿装好后, 却出现 牙龈明显凹陷问题, 牙冠感觉非常难 受。次日,小曹便到该诊所复查,检 查无果的情况下,牙科医生又为小曹 进行了牙冠部修复术。这次手术仍未 能根治病痛,前前后后小曹又去诊所 修复了三次牙冠, 但牙龈凹陷的现象 仍未改善, 反而愈演愈烈。

诊所牙科医生对此也束手无策, 于是建议小曹至上海市第九人民医院 就诊, 然而九院的医生告知小曹先前 种植的牙齿已无法挽救, 需拔除后种 植新牙。得知这一诊断结果的小曹顿 时怒从心起,心想这一年来所受的诊 疗折磨和病痛,气愤难平,立刻跑去 口腔诊所讨个说法。在与对方多次协 商不成、索讨赔偿无果的情况下,无 奈将其告之法院,要求私人诊所赔偿 治疗费、营养费、护理费、鉴定费以 及律师代理费等各项费用,合计

审理中,面对小曹的控诉,私人 口腔诊所辩称根据鉴定结论,并不能 证明诊所医生在为小曹进行种植牙手 术中存在明显过错,系正常医疗行 为,小曹所述治疗失败完全属于个人 猜想, 医生及诊所均无需对治疗结果 承担赔偿责任。

因庭审双方各执一词, 为查明事 实真相,青浦法院经原、被告双方同意 后委托上海医学会对本起医疗事故进 行医疗责任鉴定。然而在鉴定过程中, 被告却以诊所负责人出门在外等非正 当理由一直拒不配合,导致医学会只 能退回鉴定申请。因此,法院认定被告 拒不配合的行为导致医疗鉴定无法正 常进行,责任在被告方,该私人诊所应 对小曹的损失承担全部赔偿责任。

根据小曹提供的证据, 最终法院 判决私人口腔诊所赔偿小曹各项损失 合计 17000 余元。

伪造证据被识破 对抗执行受处罚

□法治报记者 夏天 通讯员 周夏雨

近年来,一些不法分子为对 抗法院执行,恶意串通、伪造证 据提起执行异议或执行异议之诉, 干扰了执行进程,损害了司法权 威,妨碍了胜诉债权人利益的兑 现,这些情况屡见不鲜。近日, 原告韩东强因在一起案件审理中 伪造证据,妨碍法院审判工作, 被杨浦区人民法院作出司法罚款 5000 元的处罚决定。

经不起审察的"新证据"

2017 年 8 月, 某银行依据生 效的法律文书,要求实现对债务 人戴勤享有的债权,因此向杨浦 法院申请执行,杨浦法院拟拍卖 被执行人戴勤所有的某处房产。

此时韩东强提出异议,理由是 他与戴勤签订了一份为期十年的 租赁合同并一次性支付了53万元 租金,他认为法院应带租约拍卖。

法院经审查, 认为韩东强主 张的支付租金证据不足。因为该 租赁合同签订时间在银行设定房 屋抵押权之后,不得对抗银行抵 押权的行使, 因此法院驳回了他 提出的异议,韩东强不服,遂提 起案外人执行异议之诉。

审理中, 韩东强主张该 53 万 元租金系由白荣在银行设定房屋 抵押权前代付,并提供了由白荣 给戴勤银行卡转账的凭证。他表 示,三人还共同签署了一份代付 款证明。

但这份证明,在韩东强之前提 出的执行异议中并未提供,而是在 提起执行异议之诉时追加的证据, 故合议庭对这份"新证据"进行了

严格审查,并要求原告通知白荣到 庭核实签署情况。此时,韩东强含 糊其辞,表示无法联系到白荣。

真相竟是伪造代付款凭证

法官感觉事有蹊跷, 经过法 院案件系统查询,发现代付人白 荣与戴勤曾在其他法院另有诉讼, 经调取相关诉讼材料,发现所谓 的转账凭证也曾作为他案诉讼证 据材料提交,一份证据指向了两 个基本事实,或者说证明了两个 案件的钱款情况,这在审判中是 不被认可的。此时, 法官立即想 到了那张新证据——代付款证明。

经仔细比对两案中白荣的签 名笔迹,并请教了相关鉴定部门, 合议庭不排除"代付款证明"签 名系伪造的可能性, 可在庭审中, 原告律师又言之凿凿,坚持该证 据的真实性。

合议庭经过讨论,数次传唤 原告本人到庭,反复询问支付情 况细节,对比执行异议审查与本 案审理中的陈述,锁定前后陈述 的矛盾之处,在法官的盘问和缜 密的推断面前, 韩东强最终承认, 为获得房租利益, 其想出了用伪 造代付款凭证的方法,提起执行 异议之诉,来拖延房产拍卖时间。 法庭对韩东强进行了严厉的教育, 原告在法庭上书面具结悔过,同 时向法庭提交了撤诉申请书,承 诺将尽快配合房产拍卖工作。

尽管原告撤回了起诉, 为严 肃法纪, 合议庭认为其伪造关键 证据,妨碍司法公正,依法作出 罚款 5000 元的决定。原告在收到 罚款决定书后, 当即足额缴纳了

(文中人物系化名)

为购学区房假离婚"弄假成真

□记者 刘海 通讯员 龙梦灵

本报讯 为规避政策购买学 区房,本市陈女士和陈先生自行 签好《离婚协议》后去民政局 "假离婚"。没想到却弄假成真, 此后陈先生又不同意复婚了。眼 看复婚无望, 陈女士将前夫告上 法庭, 要求重新分割两人共同财 产。近日,宝山区人民法院审理 了此案,认定《离婚财产》协议 中关于财产部分的约定无效,判 决重新分割共同财产。

2011年10月, 陈女士和陈先 生步入婚姻的殿堂。2015年8月, 陈女士生下一对龙凤双胞胎。孩 子出生后,两人开始思考起孩子 今后的教育问题。为了让孩子能 接受更好的教育,夫妇二人打算 购买一套学区房。由于恋爱时陈

女士名下已经有一套房产,而婚 前又以陈先生名义购买了一套婚 房。根据政策,再购买学区房的 税费和贷款利率都会有所提高。 为此,陈女士和陈先生决定用 "假离婚"来规避该项政策。两人 约定,先去民政局办理协议离婚 手续, 然后由陈女士出售自己名 下的那套房产,再以陈女士个人 名义购买学区房,等买完学区房 后再复婚。 2016年8月,陈女士与陈先生

签署了《离婚协议》并办理了离婚 登记,离婚协议中关于财产部分的 约定为:"婚后共同财产自行分割 完毕。"离婚登记后,陈女士便将自 己婚前的房屋出售并以个人名义 购买了一套学区房。一切办妥后, 陈女士提出复婚要求,却遭到陈先 生的拒绝。

本来只想钻个政策的空子, 没想到最后却弄假成真,多次找 前夫复婚无果后,陈女士将前夫 起诉至法院,要求分割登记在陈 先生名下的婚房及婚后购买的车

庭审中,陈女士认为,婚前陈 先生以个人名义购买的房产实际 为婚房,首付款和婚后贷款均由两 人共同承担,且婚后该房屋一直没 有办理产权登记,该房屋和车位属 夫妻共同财产,由于双方是假离 婚,因此应重新分割。

陈先生辩称,双方因感情不合 而离的婚,并非假离婚。陈女士主 张的房产,婚后虽未办理产权登 记,但开庭前已将产权登记在自己 一人名下,应属于个人婚前财产。

宝山法院审理后认为,根据 陈女士与陈先生办理离婚登记后

的微信聊天记录、共同旅行行程 单及双方至今一直共同生活的状 况,可以确认双方是为规避政策 而办理"虚假"离婚登记。离婚 协议中关于财产分割的约定,是 双方合意的虚假行为而产生,并 非对实际离婚后财产分割的真实 意思表示,故关于财产部分的约 定无效。双方虽出于其他动机办 理离婚登记,但从法律上讲婚姻 关系自登记离婚之日已经解除, 房屋共有基础也已经丧失, 陈女 士要求重新分割符合法律规定。 考虑房屋及车位的市值、贷款、 增值部分、陈女士和陈先生的贡 献以及离婚案件中照顾女方权益 等因素, 酌情判令房屋及车位归 陈先生所有,剩余贷款由陈先生 清偿,陈先生支付陈女士财产折 价款95万元。

告 公

上海矽泰贸易有限公司:

本局于 2018 年 4 月 28 日决 定不予受理周洋工伤认定一案,现 本局依法向你公司公告送达青人 社受(2018)字第 1066 号《工伤认 定申请不予受理决定书》。如对本 决定不服,可以在本决定书送达之 日起60日内(自公告发布之日起, 经过60天视作送达)向青浦区人 民政府或者上海市人力资源和社 会保障局申请行政复议,或者在本 决定书送达之日起六个月内向人 民法院提起行政诉讼。

> 联系电话:33868605。 青浦区人力资源和社会保障局 二〇一八年五月八日

310720001854578時齡公司 上海易志衛所有限公司進失 超正副本和公章 海明作用 310720001918355時此公告 上海海金爾馬用行政大管 正副本和公章 海明作准 310726000946267時此公告 基号310120001863218特此公告》 ●上海經濟經濟報報問公司以 技能正關本部公章,即轉作度: 号310120001912741時世公告 ●上海利等汽车服务和限公司提 业执照正關本和公章,即時作度: ● 10120002016295時最公司 ● 1回最終不集團開聯各有同公司 未實金裝圖運輸本和公章。與明代司 等310120001902795特此公债; 上海服存建筑装满设计有限公司 号310225001095414幅进公告: ◆上海展朝实业有限公司提供 执照正副本和公量、声明传度; ◆3101200018987399转止公司 ◆上海通承底业有限公司提供 执照正副本和公量、声明传度; 号310120002750957特此公告 ◆上海線制度易向行通实营业 正副本和公章、声明传度;注 310120001793362等建立 310120001793362等建立 下海米和接来管理者提公問提供 310276001011850特計公告 上海芳鄉蒙饰材料有限公司道 执照正副本和公章,声明作度 3101200019620728 at 0.00 - 100218 at 10020 at 10020 100218 at 10020 at 10020 - 3101200018439358 at 0.00 - 10020018439358 at 0.00 - 100200098443938 at 0.00 3102260009844209 at 0.00 号310226001003702特此公告 ●上海众选制农有限公司进失 块层正图本和公章。声明作度: 号310120001372503特此公告 310120001372503時數 上海方領安全发展有限公司 上級方領安全发展有限公司 查核照正副本和公章。即時也 受310226000903467時止公告 受31022600903467時止公告 ◆上海苑間机电设备有限公司员营业执照正副本和公章,声明作度 号310120002269125特定公告》 上海關係实业发展有限公司进失 技能正顧本和公章,声明作度。2 8310120001364819特底公告 号350120002926189特此公告3 号31012000241A599特社公告》 上海向平门實安吳有限公司3 THE RESERVE AND THE RESERVE AN ● 110120001631115660 → 6 日 日 ● 上海医 国際的時間 41920 日 日 ● 13101200014729978 → 6 日 ● 上海県下海田 | 11097 | 東東 ● 上海県下海田 | 11097 | 東東 ● 東州 田 | 4002 | 東州 田 | 1

查核原正關本和公章,海病作業 無學31022/0000017673時止公告主 ◆上海數質服防病院公司进失等 技術正副本和公章。即時作度: ◆上海島學保洁服务有限公司进失 並快級正副本和公章。即時作度: ◆13101200001733108時止公告进失 並快級正副本和公章。即時作度: ◆1310120000241584份此公告进 ◆上海路东电子有限公司进失管 技術正副本和公章。即時作度: ◆310120001285642時止公告进 ◆上海防總庫目標完回收有限公司 大量金枝原正副本和公章。声明作度: ◆1310120001715043時止公告进 ◆上海防總接目標完回收有限公司 大量金枝原正副本和公章。声明作度: 每310120001715043時止公告进 每3101200017339902時此公告注 号310120001333902時此公告 ●上海兰高百货设置翻通失管 原正副本和公章 声明作理:注 310120002179154時武公告 ●上海米銀管易有限公司遗失 技術正副本和公量, 声明作度 6310120002158206特±公告) ▶上海市泰爾県五星供海厂連9 快阪正脚本和公章、海明作政

◆上海径通制次厂請失管金供額 正副本和公章、声明作簿:注册号 310120002113265時此公告注稿