

# 借钻石代销？典当套现骗钱花！

□法治报记者 徐荔

谎称有客户看中钻石，找珠宝公司借钻石代销，实际却将钻石进行典当套现……

做珠宝生意的李某自以为高明的缓解资金困境之道不过是拆东墙补西墙，最终借来的钻石都当了，拿到的钱都花了。

没有货款结给珠宝公司，也没有钻石可归还的李某因为涉嫌合同诈骗罪被上海市闵行区人民检察院提起了公诉……

## “借”出去的钻石竟然被当了

程女士是某珠宝公司的员工，公司平时的主营业务是钻石批发和代销。今年年初，她在一次珠宝展上认识了做珠宝生意的李某。李某称自己在闵行开了家珠宝店，程女士后来去看过，觉得李某的生意做得不错、可信度挺高。因此不久后，当李某来到程女士工作的某珠宝公司，提出想要代销钻石的时候，程女士没有产生怀疑。

“当时李某说有客户想要买钻石，他手上没有货，想找我们公司借货代销。”程女士回忆。

钻石借货是公司与公司间的行为，按照正规流程，李某需要出示营业执照等证件，还要在代销协议上盖上公司印章，可是李某一样都拿不出。按理说，钻石是不能给李某代销的，但是出于信任，某珠宝公司还是同意了这次“借钻石”。毕竟流程有瑕疵，某珠宝公司担心李某不守信用，盯得很紧。

几天后，李某称客户已经付齐钱款，并把货款给了某珠宝公司。很快，李某又提出有客户要买钻石，再次向某珠宝公司借钻石。

“后来他说把钻石卖掉了，可是钱一直没给我们，我们公司就一直盯着他要钱。”程女士和公司负责人表示，李某不断拖延，最后告诉他们钻石并没有卖掉，把钻石还了回去。

李某第三次向某珠宝公司借钻石是今年4月的事，借走的是一颗2.19克拉的钻石。这次李某带齐了公司的相关证照和公章等材料，双方签了钻石代销协议，约定天数为5天。在那之后，李某先是称已经有客户支付了定金，不久就会支付



资料照片

尾款。可是到了李某承诺的时间，货款却迟迟不见踪影。某珠宝公司催促李某支付货款，他就一直找理由拖延，后来则开始不回信息、不接电话。

跑得了和尚跑不了庙，某珠宝公司的员工来到李某的珠宝店里找他，李某还在用各种理由搪塞，“他开始说是客户没有把钱给他，我们让他提供客户信息，他都回答不上来。”某珠宝公司员工告诉检察官，“后来李某实在难以自圆其说，就承认钻石根本没有卖出去，是被他典当了，钱也都被他用完了。”

某珠宝公司想让李某用店里的珠宝抵债，可是发现李某店里的所谓钻石都是不值钱的锆石。不仅如此，在与李某的对话中，某珠宝公司还惊讶地得知，第一颗号称已经卖了的钻石其实根本没有卖掉，也是被李某典当了。

发现被骗，某珠宝公司报了警。同时，某珠宝公司拿到了李某交出的当票，花了10万余元赎回那颗2.19克拉的钻石。

## 资金困境没解决还涉嫌犯罪

李某被抓获后，承认了骗某珠宝公司的事。在该案审查阶段，李某交代，他是做钻石代销生意的，也会把钻石做成戒指、项链卖给客户，所以经常有钻石在他这里流转。

今年上半年，李某的资金出现了困难，他解决问题的办法就是把代销的钻石短暂抵押，套出一部分资金，等资金充裕了再把钻石赎回。或者把其他借来的钻石再去抵押，抵押得到的钱一部分用于自己开销，还有一部分则用来赎回之前抵押的钻石。

李某这种拆东墙补西墙的行为都是瞒着借他钻石的公司的，李某觉得对方只要能收到货款或者拿回钻石就不会来找他麻烦。然而，麻烦的是，今年4月李某抵押了某珠宝公司的钻石后，没有钱赎回来了。老婆生孩子需要用钱、维持珠

# 2000元卖掉自己的银行卡 谁知“摊上了事”

□法治报记者 徐荔  
法治报通讯员 胡佳瑶

用身份证办张银行卡，再配套办理了电话卡和U盾，转手将这“四件套”出手转卖便可轻松获利，你可知道，这样的“无本买卖”涉嫌违法！

上海市黄浦区人民检察院未检办在办理帮助信息网络犯罪活动罪案件中发现，用于实施诈骗犯罪的电话卡、银行账号等，有一部分来自未成年人。这些未成年人已年满十六周岁，可以自行办理银行卡、电话卡等，但由于年纪较小、法律意识淡薄、社会经验少及缺钱等特点，容易被“买卡卖卡”犯罪团伙教唆，以几百至千元的好处费将个人“四件套”出售。

看守所里，未检检察官袁雪娣对未成年人小华（化名）作出了训诫：“在看守所的一个多月里，我相信你已经了解到你的行为造成他人财产损失和对社会造成严重不良影响，希望你今后以此为戒，洁身自好，不要再走上违法犯罪的道路。”

## 明知不妥 仍为钱卖了银行卡

小华是一名16岁的少年，因缺少家里人管教，经常流连于酒吧等地，在此期间认识了不良朋友黄某。今年2月，黄某建议小华将银行卡和手机卡卖给自己。虽然，小华隐约知道银行卡将会被用来从事违法犯罪活动，但在金钱的诱惑下，小华还是将自己的两张银行卡及绑定的手机卡以一套2000元的价格卖给了黄某。

一个月后，小华名下的银行卡牵涉入一起网络诈骗案，涉及全国8名被害人共计36万余元。6月22日，小华因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪被民警抓获，经检察机关讯问，小华对自己的犯罪事实供认不讳。

今年6月22日两高一部联合发布《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见（二）》，明确了非法交易“两卡”犯罪行为适用帮助信息网络犯罪活动罪处理的具体法律标准，帮助信息网络犯罪活动罪以“情节严重”作为入罪要件。即明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情



资料图片

节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。该罪名对类似犯罪的行为人起到震慑作用，有利于斩断非法买卖链条，对打击网络犯罪具有积极意义。

## 宽严相济 开展相对不捕帮教

鉴于小华初次犯罪且主要源于

法律知识浅薄、社会经验不足等原因，根据最新司法解释的法律精神，结合小华的社会危害程度、主观恶性、认罪悔罪表现等情节，检察院综合考虑对他依法从轻处罚，进行相对不捕听证。

听证会邀请职校老师、社工人员，听取公安机关、辩护律师、合适成年人等意见。听证员评议后一致认为该案发生主要原因在于未成

年人小华心智不成熟，贪图小利，缺乏法律意识。

同时提出，希望小华规划好职业路径，净化交友圈，对涉网络犯罪时刻保持警惕。检察院根据多方意见，最终对小华作出相对不捕决定。

小华的家在外地，检察官联合当地检察院对小华进行异地帮教。帮教协议规定小华应接受心理辅导、参加公益活动、接受相关教育，同时限制进入酒吧、网吧等特定区域。

此外，在本案中，检察官了解到小华的父母监管责任意识较低是致使小华在不良场所交友不慎的关键。在劝说小华的父亲来沪接人后，检察官当面对小华的父亲予以亲职教育，督促他切实承担起监护人的职责，帮助小华明辨是非、懂法守法。

**检察官提醒：**

向他人贩卖电话卡、银行卡和微信、支付宝等账号，等同于成为了网络诈骗分子的帮凶，除可能被追究刑事责任以外，还会被施以信用惩戒，5年内不能进行银行账户非柜面业务，且不得开立新账户。请大家妥善保管好自己的银行卡、微信、支付宝等账号信息，勿贪蝇头小利，否则造成严重后果，悔之晚矣。