监护人偷偷转移被监护人百余万财产

法院:严重侵害被监护人合法权益,撤销监护权

□ 记者 胡蝶飞 通讯员 施良聪

年近七旬的李阿婆因患有精神疾病,其二哥李军被指定为她的监护人。谁知,李军竟擅自将李阿婆全部银行存款 78 万余元转入自己妻子账户,还陆续取走李阿婆养老金等 43 万余元……近日,上海市静安区人民法院审结了这起因严重损害被监护人合法权益而被撤销监护权的涉老民事案件。

兄长成七旬阿婆监护人,却偷偷转移百余万财产

申请人李明与被申请人李军系兄弟关系,被监护人李阿婆是两人的妹妹。李阿婆年近七旬,未婚未育,四十多岁开始患有慢性精神分裂症,先后长期在精神卫生中心、某护理院康复治疗。由于李阿婆的父母均已去世,2015年,经李阿婆的兄弟姐妹三人协商一致,居委会指定李阿婆的二哥李军担任她的监护人。刚开始,李阿婆的银行存折均由其本人保管。

因李阿婆病情日益严重,2017年5月,李军接收和管理被监护人李阿婆的身份证、户口本、银行存折等证件材料后,在未告知其他兄弟姐妹的情况下,擅自将李阿婆的全部银行存款 78 万余元转入自己妻子账户;李军还陆续从李阿婆的养老金、补贴等账户提取银行存款合计 43 万余元。此外,李军将自己儿子的户籍迁入李阿婆户籍所在且长期居住的公房内。大哥李明知道李军的行为后非常震惊,一怒之下将李军告上法庭,要求人民法院撤销李军的监护人资格,将妹妹的监护人变更为自己。

李军却辩称转移被监护人 78 万余元银行存款系为被监护人理财,提取被监护人养老金均用于李阿婆治疗疾病和日常生活。由于证据意识不强,很多票据没有保存,所以现在只能提供 16 万余元的票据及支出凭证。

【法官说法】

静安法院未成年人与家事案件综合审判庭法官李海有介绍,监护制度是指对无民事行为能力人和限制民事行为能力人的人身、财产及其他合法权益,进行监督和保护的法律制度。监护人的职责是代理被监护人实施民事法律行为,保护被监护人的人身权利、财产权利以及其他合法权益等。监护人依法履行监护职责受法律保护,一旦发生监护人侵害被监护人的人身利益、财产利益和其他合法权益的情况,其他有监护资格的人可以申请撤销监护人的资格。而监护人因为履行监护职责不当造成被监护人损失,也应承担相应的法律责任。

本案中,监护人李军存在转移、提取被监护人银行存款的行为,严重侵害了被监护人李阿婆的合法权益,人民法院依法撤销了其监护资格,并按

法院判决:撤销监护权!

静安法院经审理认为,监护人应当按照最有利于被监护人的原则履行监护职责,代理被监护人实施民事法律行为,保护被监护人的人身权利、财产权利以及其他合法权益。

本案中,首先,李军无正当理由私自转移了李阿婆的全部存款,经人民法院多次释明后才将李阿婆 78 万余元款项转回李阿婆账户;其次,就提取的 43 万余元的支出部分,因李阿婆长期住院治疗,李军却只能提供 16 万余元医疗及护理票据,剩余 27 万余元去向不明,也无其他账目及支出凭证予以佐证。最后,李军在财产监护履职方面存在重大瑕疵,在长达六年的监护期内,不仅未提供具体支出明细等账册,亦未向包括申请人在内的亲友报告履行监护职责事项的情况。李军的上述行为已经严重侵害被监护人李阿婆的合法权益。此外,李军称自己腿脚不好,监护事宜主要委托其妻处理,故李军的身体状况也并不适宜继续担任李阿婆的监护人。因此,人民法院依法判决撤销李军的监护人资格。

鉴于李明有强烈意愿担任李阿婆的监护人,结合李阿婆的实际人身照管及现状,综合考虑李明的监护意愿、身体情况和精力状况是否适宜履行监护人职责,人民法院从被监护人利益最大化的角度考虑,确定由李明担任李阿婆的监护人。(文中皆为化名)

照“被监护人利益最大化”原则指定了申请人李明为监护人。

在司法实践中,很多人常常将监护权与继承权混为一谈。实际上,监护人的身份并不直接赋予其继承被监护人遗产的权利,监护人身份与继承权之间没有直接关联。监护人能否继承遗产,取决于其是否属于法定继承人范围,或者是否有遗嘱或遗赠扶养协议。

如果监护人不属于法定继承人,或者被继承人通过遗嘱指定其他人继承财产,那么监护人将不具有继承权。

监护人的角色更多承载着一份责任,而不仅仅是权利。本案判决提醒公众,监护人必须恪守职责、保护被监护人的利益,任何滥用监护职责、侵害被监护人利益的行为都将受到法律的制裁,确保每一个需要保护的人都能得到应有的关怀和保护。

释法

“知名银行”主动提供低息贷款?

不法贷款中介实施合同诈骗,涉案人员被判刑

□ 记者 季张颖 通讯员 杨莹莹

急需资金的李先生如愿贷到了 240 万元,但他没想到,还要支付数十万元的贷款中介“服务费”,先前约好的利率也从 4% 变成 10% 左右。在李先生贷款的同时,还有数百人遭遇了同样的贷款困境。

2022 年到 2023 年,以苗某、夏某为首的犯罪团伙组建多家公司,假冒某知名银行工作人员,谎称可办理低息优惠贷款,诱骗客户签订服务合同骗取巨额“服务费”。近日,经闵行区人民检察院集中提起公诉,涉案人员均被判刑。

“天降”大额贷款解企业燃眉之急

李先生是一家小型企业的老板,因企业扩张急需资金。2022 年 6 月,李先生的电话突然响起,“我们是某知名银行贷款平台的,了解到您有贷款需求,方便加个微信详细聊聊吗?”李先生一听是某知名银行,同意继续跟对方沟通。微信上,李先生简单了解对方的贷款业务后,他表示想贷款 240 万元。“没问题,像您这样有需求的企业,我们肯定全力支持!”

当天下午,李先生便被拉进贷款专人服务群。一个头像看起来很职业的人发来消息:“李先生,为了给您精准匹配贷款方案,需要查看您公司的发票数据。您按我发的步骤,先安装几个软件,我们远程帮您操作。”李先生心中闪过一丝疑虑,但一想到对方是正规银行,还是照做了。

紧接着,对方又发来一连串各大银行及贷款平台的二维码,要求李先生扫码填写公司和法人信息,再进行法人活体识别。李先生看着手机屏幕上不断弹出的验证码短信,按照客服的指示将验证码发到群里。

没过几天,第一笔 120 万元的贷款到账了,对方又发来消息表示需要支付约 16 万元的服务费。李先生想到公司还等着这笔钱周转,最终还是向对方转去了服务费。

贷款黑中介终落法网

后来,李先生越想越疑惑,便要求看还款计划表。他一看,气得脸色涨红:“合同上写的是年化利率 3.85%,先息后本,可这还款计划表上怎么是等额本息,而且利息高得离谱!一笔年化利率 8.99%,另一笔 12.24%。”

对方则安抚李先生:“这都是小误会。后续我们会把您加入白名单,修改年化利率、还款期限和还款方式的,剩下的 120 万元贷款也会尽快帮您办下来。”

然而,李先生发现,客服专员很快将他拉黑。“知名银行”不仅骗走了他高额的服务费,还让他陷入了高息贷款的窘境,李先生随即报警。

随着警方调查,这个披着贷款中介外衣,实则行合同诈骗之实的团伙终于浮出水面。苗某、夏某等人形成了包含“话术诱导”“合同欺骗”“售后安抚”在内的分工明确、紧密配合的犯罪链条。

2022 年以来,苗某、夏某等人分别组建多家“贷款中介”公司,雇佣组织人员假冒某知名银行工作人员,对外谎称可办理低息优惠贷款,编造虚假的贷款额度、贷款利率、还款方式等内容,吸引客户与其签订服务合同,骗取被害人支付的中介服务费用逾千万元。

2024 年 5 月,公安机关将同类关联案件移送至闵行检察院审查起诉。检察官与公安机关召开联席会议,详细了解案件情况,引导公安机关围绕犯罪嫌疑人的作案手法、资金流向、犯罪构成等关键问题进行调查取证。

因合同诈骗罪分别获刑

承办检察官发现,为了能最大可能吸引客户签订合同,被告人在明知客户所能获得贷款的真实额度、利率等条件的情况下,虚假承诺可为客户提高贷款额度、降低贷款利率等,甚至对利率、还款期限、还款计划表进行 PS,诱骗客户签订服务合同。

经查,被告人苗某、夏某先后自行开设公司或受雇于他人,招募业务人员及客服人员,对外谎称可办理低息优惠贷款以吸引客户。业务人员通过某企业信息查询平台获取客户信息后,虚假承诺可为客户提高贷款额度、降低贷款利率等,诱骗客户签订服务合同,约定虚假的贷款额度、贷款利率、还款方式等内容,并在有贷款需求的客户和贷款银行之间凭空虚增了中间环节,收取没有任何依据的“服务费”。

在审查过程中,检察机关根据涉案人员在犯罪中的地位作用、涉案金额等,对 70 余名涉案人员进行分层分类处理,集中公诉多起“贷款中介”案件。其中,以合同诈骗罪对苗某、夏某、史某等 20 余名被告人提起公诉,其余地位作用较小、犯罪情节较轻的人员作不起诉处理。

近日,经闵行检察院提起公诉,被告人苗某、夏某等人犯合同诈骗罪,被判处有期徒刑 1 年 3 个月至 10 年,并处罚金。