

## 法庭笔记



拍案惊奇

政法机关和社区开展的反诈宣传“铺天盖地”随处可见,然而,不少人对反诈宣传并未“入脑入心”,犯罪分子无孔不入,电信网络诈骗仍不时发生。以下三个案例,请大家引以为戒。

## 小利贪不得 小心沦为诈骗“工具人”

## 助纣为虐

- 为上游犯罪提供支付结算帮助
- 沦为犯罪分子的“工具人”

2022年6月至9月期间,王某业为牟取非法利益,在明知他人实施违法犯罪活动的情况下,伙同同案人钟某、赖某(均另案处理),介绍马某等4人(均另案处理)提供多张银行卡给他人使用。经核实,上述银行卡被他人用于电信网络诈骗活动,马某等4人持有的银行账户转入诈骗款项共计人民币69万余元。2022年9月15日,被告人王某业被公安人员抓获归案。



■赖方方/绘

## 虚拟男友

- 利用感情骗来2900余万元
- 被告人被判有期徒刑十四年

2016年至2018年期间,穆某某一段“致富”经历堪称神奇。首先,他利用他人身份证在网络交友平台上注册认证,并在各类交友平台广泛“撒网”。在这期间,他认识了谈某某、卓某某等多名女性,并开始与她们“交往”。

这段时间,穆某某隐瞒其“老赖”身份及其与他人长期同居等真相,虚构自己对外享有数千万元的债权、擅长放贷盈利等事实,骗取被害人信任。在与谈某某、卓某某建立恋爱关系或朋友关系后,即频繁以经营急需资金周转、出资放贷赚取高息、解封被查封资产等为由骗取财物。

在骗取被害人财物后,穆某某均用于日常挥霍或偿还个人债务,导致资金无法追回,造成被害人财产损失共计人民币2900余万元。

地点:广州市中级人民法院

结果:法院一审判决认为,被告人穆某某以非法占有为目的,虚构事实,隐瞒真相,骗取他人财物,数额特别巨大,其行为已构成诈骗罪,判处有期徒刑十四年,并处罚金人民币三百万元。广东省高级人民法院二审裁定,驳回上诉,维持原判。

法官提醒:随着网络交友平台的普及发展,一些犯罪分子利用网络信息的不透明,虚构身份立“人设”,以婚恋交友为名,实则进行诈骗。本案提醒大家网络交友需谨慎,切勿轻信“高富帅”“白富美”,对方提出借款应急、资金周转、投资理财、索要礼物时,需提高警惕,守紧钱袋子,避免陷入骗局。

地点:广州市增城区人民法院  
结果:法院一审判决认为,被告人王某业无视国家法律,明知他人利用信息网络实施犯罪,为他人犯罪提供支付结算帮助,情节严重,其行为已构成帮助信息网络犯罪活动罪,判处有期徒刑一年二个月,并处罚金人民币一万元。广州市中级人民法院二审裁定,驳

回上诉,维持原判。

法官提醒:近年来,帮助信息网络犯罪活动罪作为电信网络诈骗犯罪链条中的重要一环,为电信网络诈骗活动的泛滥起了推波助澜的作用。此类犯罪离普通人并不遥远,贪图小利、侥幸心理是犯罪高发的根源。本案依法确定被告人王某业纠集多人提供银行卡给电信网络诈

骗犯罪分子使用的行为构成帮助信息网络犯罪活动罪,借此提醒社会公众:切勿贪图小利就将自己的身份证、银行卡、手机卡、微信及支付宝等第三方支付平台账户买卖、租赁、出借给他人,更不要存在侥幸心理认为自己没有直接参与犯罪就不会触犯法律,实则已经沦为犯罪分子的“工具人”。

## 心有余悸

- 间隔四年收到领款短信
- 这次不是诈骗

四年前因一条短信被骗,四年后收到法院领款短信,被骗的钱还能领回来?经核实,这次信息是真的。

2019年某日,王女士收到某银行发出的信用卡逾期提醒短信,心想自己的信用卡一直都按时还款,怎么会逾期呢?王女士立即拨通了短信中的电话进行核实。接电话的男子自称是某银行的工作人员,告知王女士其信用卡已逾期。王女士回复说没有逾期,对方遂要求王女士提供银行卡号、身份证号码、银行卡密码等进行查询,不一会王女士收到一条来自某银行的短信验证码,并按要求将验证码提供给了对方。过了一分

钟左右,王女士就收到信用卡消费4.9万余元的短信,方才意识到自己被骗了,立即向公安机关报案。

直至2020年,诈骗王女士的符某等9人先后被公安机关抓获。原来,符某等9人通过短信、电话冒充银行或网贷平台工作人员,以信用卡逾期还款、降低贷款利息等理由,非法搜集他人信用卡、身份证等相关信息,用固定话术获得手机验证码之后,将相关资料信息捆绑到同伙的手机,再通过POS机刷卡、套现的方式,骗得信用卡的款项。该诈骗团伙以同种方式,共诈骗了包括王女士在内的14名被害人共计人民币近47万元。

2023年5月,王女士收到法官的短信。吃一堑长一智,自从被骗后,但凡涉及身份证、银行卡等内容的短信、电话均进入了王女士的黑名单。但金额、案号等都没有错,法院的地址和电话也都和官方公布的一致。王女士有了上次被诈骗的经历,心有余悸,对这次的短信“高度警惕”。通过电话联系执行法官,了解领款属实后仍不放心。因人在外地,担心自己贸然赶到广州又陷入了骗局,王女士找到当地派出所,通过公安机关联系法院核实,最终确定这次法院通知领款是真的。随后,王女士搭乘飞机来广州办理相关领款手续。

地点:广州市海珠区人民法院  
结果:2022年,法院判处符某等9名被告人有期徒刑八年至一年九个月不等的刑罚,并处相应罚金。责令符某等9名被告人对王女士等14名被害人退赔相应经济损失。其中,对14名被害人的退赔款及罚金由海珠区人民法院执行局执

行。经过不懈努力,成功执行到了部分款项,海珠法院计划按法律规定将执行款按比例退还给各被害人。因涉及的被害人人数多、地域广,法官便以短信方式进行通知。

法官提醒:近年来,电信诈骗频发,随着国家反诈中心APP的上线运行,反

诈宣传工作紧锣密鼓地开展,人民群众的反诈意识也逐渐增强。经办法官提醒:“对于法院等司法部门联系通知说要扣划或发放款项的,建议大家要结合自身实际,先了解是否存在与自身相关联的案件正在处理中,如具备相应条件,可通过当地公检法机关核实情况后处理。”



广东济方律师事务所  
地址:广州市天河区天河路385号  
太古汇一座13层  
座机: +86-20-38038023