

28岁的他为了融入身边的富二代圈子,给自己树立了“富二代”人设,想通过炒币赌球一夜暴富,结果欠下百万元债务。为了还债,他一错再错——

# 租来的豪车,被质押套现

## 刑案速写

□本报记者 卢志坚  
通讯员 吴玉洁

一心想赚钱暴富的庄某因投资虚拟货币被骗,想通过赌球翻身,结果欠下债务百万元。面对催债,他一错再错,租赁6辆豪车进行质押借款,骗取被害人顾某116万余元。近日,经江苏省太仓市检察院提起公诉,庄某因犯合同诈骗罪判处有期徒刑三年。



虚拟货币暴跌后他借钱重仓

庄某今年28岁,有着稳定的工作,虽然不是大富大贵,但也衣食无忧。然而,为了融入身边的富二代圈子,庄某自2021年开始从徐某开设的租车公司租赁豪车,还喜欢在微信群内发一些自己开着宝马、保时捷、法拉利等豪车的照片,给自己树立了“富二代”的人设。

2022年8月,庄某在网上看到一个汽车交流微信群的广告,庄某入群后,有群友发布了投资虚拟货币“狗狗币”的链接,被高额回报诱惑的庄某将所有存款都投入到“狗狗币”中。9月,“狗狗币”价格暴跌,但庄某认为价格下跌只是一时的,后期肯定会迎来上涨,就网贷了15万元,并向朋友同事借了47万元,加上父母给其投资做生意的60万元,全部投资买了“狗狗币”。

然而,重仓投资一个月后,庄某发现购买虚拟货币的平台无法操作,平台内资金无法提现,到后来连网页也无法打开了。庄某父母认为其遭遇了诈骗,带着庄某向公安机关报案。

炒币不成,反而欠下巨额债务,心有不甘的庄某一心想想要翻身。2022年底,恰逢世界杯,庄某想通过赌球翻

案涉豪车

身。他加入了一个买彩票的微信群,群友告诉庄某可以到某个App上看球,不仅有实时分析,还有弹幕链接网页去赌球,庄某就一边看球赛,一边跳转到弹幕发送的链接网页进行赌球,最终输了近50万元,而这些钱几乎都是庄某借来的。

短短半年,因为炒币和赌球背负了100多万元的债务,每月的工资都还了网贷,父母也早已没了存款,庄某心里明白自己无力还清债务,只能通过以贷养贷的方式尽量拖延还款时间。

### 坑骗同学想要空手套白狼

2023年9月,庄某看到同学顾某微信朋友圈发布的汽车质押借款、车辆报废收购、回收二手车等广告,决定铤而走险,一次性解决债务问题。庄某先从徐某的租车公司租了一辆宝马汽车,随后联系顾某称:“徐某欠我130万元,拿了一辆车给我抵债,随便我处理,你看能不能抵押借款?”庄某还伪造了与徐某的聊天记录、借条,并通过网络制作了假的徐某机动车行驶证,让顾某信以为真。顾某去现

场查看了车辆情况后,同意了庄某的抵押借款。

顾某和庄某约定借款期限为一个月,利息为2%,到期如果不能归还本金,则质押的汽车归顾某所有。随后庄某签订了汽车质押借款协议书、借条以及逾期变卖委托书、报废车辆代办协议,顾某给庄某转去了10万元。

第一次抵押借款的异常顺利给了庄某继续行骗的信心。接下来的一个月,庄某又先后从徐某公司租了3辆豪车,在另一个租车平台租了2辆豪车,分多次将车辆质押给了顾某,累计借款116万元,用于偿还个人债务、支付车辆租金及日常消费等。

在质押第3辆汽车时,顾某感觉有风险,要求车主本人进行质押。为了继续骗钱,庄某又按照前两次的方法伪造了相关材料,打着朋友冯某的名义进行质押借款。为了不引起顾某的怀疑,庄某称:“徐某是开租车公司的,冯某是他的表弟,有些车是放在冯某名下的,他没钱还就全部用车抵押了。”网签借条前,庄某还现场打电话询问冯某“是否同意用汽车质押借款”,冯某表示同意。

### 罪行暴露最终投案自首

据了解,冯某先后配合顾某进行了三次网签,冯某为何要帮庄某?原来,庄某欠了冯某26万元一直没有归还,这些钱大部分也是冯某借来的,即将到还款期限。为了让冯某同意网签,庄某欺骗冯某说:“我朋友公司有贷款业务,想用你的名义进行贷款冲一下指标,只要你在支付宝进行在线网签就可以,贷款放下来就会撤销。”

庄某向冯某保证,网签成功后,他拿到贷款提成便会优先还冯某的钱,冯某急着拿回钱还债,另外又过于信任庄某“富二代”的身份,便答应了。庄某靠着冯某成功向顾某质押借款后,偿还了冯某22万余元。

2023年10月初,顾某发现庄某提供的行驶证是伪造的,察觉不对后便找到庄某要求偿还借款,不然便报警处理,庄某依靠家人朋友先后偿还了顾某共计61.9万元。由于实在无力偿还剩余的54万余元借款,2023年10月底,庄某选择主动投案自首。案发当日,涉案汽车被公安机关追回并发送还租租车公司。

汽车租赁质押借款是司法实践中典型的“两头骗”案件。该案移送检察机关审查起诉后,办案检察官围绕案件定性和犯罪数额认定进行了认真研究分析:“庄某主观目的是骗取他人钱财,明知其无权处分车辆,且无还款能力,仍采取经济合同的形式骗取顾某借款,非法占有为己有,该行为扰乱了汽车租赁、质押市场秩序,构成合同诈骗罪,犯罪数额应为庄某截至案发尚未归还的借款54.1万元。”

2024年4月,太仓市检察院依法以涉嫌合同诈骗罪对庄某提起公诉。近日,法院依法判处庄某有期徒刑三年,并处罚金5万元,责令庄某退赔款54.1万元,发还被被害人顾某。庄某服判未上诉。

## 社会万象

### 深陷网络赌博难自拔 虚构投资项目骗同学

以投资、验资等为借口向他人借款共计200余万元,所骗欠款均被用于网络赌博。近日,经河南省鹤壁市山城区检察院提起公诉,法院以诈骗罪判处杨某有期徒刑八年,并处罚金5万元。

杨某从小品学兼优,研究生毕业后进入山西某建设工程有限公司,担任工程师。在一次聚会上,杨某听说了“时时彩”网络赌博,很快便深陷其中,无法自拔。为了筹集赌资,杨某不仅将父母的积蓄全部输光,还将家中的门面房抵押出去借款。随着输掉的钱越来越多,杨某的赌瘾也越来越大。杨某的银行贷款、信用卡和网贷都已经被“刷爆”,因申请次数过多,他再也不能通过这些渠道借到钱。

2020年6月,迫于无奈,杨某以投资工程为由向大学同学齐某借款10万元,齐某念在同窗情谊,欣然同意。截至2021年底,杨某以投资、验资等为借口向齐某借款200余万元。案发前,杨某未归还金额99万余元,将所骗钱款用于网络赌博。面对近百万的欠款和无处可借的处境,杨某只好向公安机关投案。

检察机关经审查后认为,杨某以非法占有为目的,虚构借款事由,将所骗钱款用于网络赌博,骗取他人财物数额特别巨大,涉嫌诈骗罪。2023年10月18日,检察机关依法对该案提起公诉。

(卢嘉旭 虎静)

### 用牛奶纸盒屏蔽信号 偷逃高速费9万余元

一年内,利用牛奶纸盒屏蔽信号,偷换通行介质,“跑长买短”偷逃高速费13次,金额高达9万余元。6月,浙江省诸暨市检察院以涉嫌诈骗罪对贾某提起公诉。近日,法院判处贾某有期徒刑一年三个月,缓刑一年六个月,并处罚金5万元。

贾某是一名货车司机,长期在新疆、江苏、浙江等地往返运输大件货物。某日,贾某在刷短视频时看到,只要用锡箔纸把高速CPC卡(高速公路复合通行卡)、ETC卡(电子不停车收费卡)包裹住,就能够屏蔽高速信号追踪,减少高速公路通行费用。2023年5月,贾某按照视频中的方式,事先拔掉ETC卡,在高速公路入口领取CPC卡,之后用牛奶盒将两张卡包裹住,行驶到目的地临近省份时,再将ETC卡取出装回,谎称是通过ETC卡在临近省份上的高速,实现了“跑长买短”。尝到甜头后,贾某以上述方式多次作案,截至案发,贾某偷逃高速公路通行费用累计9万余元。

2024年4月,高速公路管理部门通过大数据监测到异常收费信息,根据相关线索,公安机关对贾某立案侦查,之后将该案移送诸暨市检察院。经释法说理,贾某承认犯罪事实,全额退赔并自愿认罪认罚。

8月,诸暨市检察院就该案存在高速通行卡发行、监管漏洞等问题向相关部门制发检察建议,建议对ETC卡办理、使用、核查等风险隐患进行排查,并同步加强宣传教育、数智稽查、路警联动等引导、整治措施。收到检察建议后,相关部门迅速整改,通过规范ETC办理流程堵塞偷逃漏洞,并开展常态化偷逃费联合执法行动,助推高速公路收费规范管理。

(何若愚)

他的手机收到一条微信好友申请,通过后对方说的一番话让他震惊不已。本以为自己是失恋了,没想到却是被骗了,他立即报警——

## “断崖式分手”的网恋女友竟是个男人

□李晓宁

一男子被网恋女友“断崖式分手”,两年后的一天,一陌生女子添加他为微信好友,告诉他是自己的男友冒充女性对他实施诈骗。近日,山西省泽州县检察院对这起诈骗案提起公诉。

### 没想到是被人骗了

2023年年初的一天,30多岁的王浩(化名)正在玩手机,其微信收到了一位陌生女子的好友请求。添加好友后,该女子告诉王浩,2020年至2021年与其“谈恋爱”的甜甜(化名)其实是她的前男友张涛(化名),并说张涛是为了骗她钱才假装女生与他谈恋爱的。得知此消息的王浩既震惊又生气,原本以为自己只是失恋,没想到是被人骗了。王浩遂通过该女子提供的信息,向泽州县公安局报案。

两年前,王浩通过相亲网站认识了“女孩”甜甜,两人通过微信聊了一段时间后互生好感,随即开始网恋。起初,甜甜对王浩体贴入微,经常送他小礼物,这让王浩对甜甜的好感倍增。王浩也很大方,当甜甜提出想买一些化妆品、衣服、包包、首饰时,他都痛快地

给对方微信转账,少则几百元,多则几千元。其间,王浩多次提出要甜甜视频通话,都被对方以脸上长痘痘或者生病等理由拒绝,被热恋冲昏头脑的王浩也没多想。一段时间后,甜甜称自己生病需要手术,急需一大笔费用,王浩答应了对方的请求,后甜甜又经常以没钱花或者过节需要购买礼物为由向王浩索要钱财,王浩陆续给甜甜转账9.21万元。2021年年底,当甜甜再次向王浩索要1万元购买衣服和置办年货时,王浩因无力满足对方需求,遭对方“断崖式分手”。

经查,2020年9月,王帅(化名)组织张涛、李伟(化名)实施网络诈骗。他们通过相亲网站获取男性网友联系方式,冒充女性与他们恋爱,在获取对方的信任后,向对方索要财物。三人分工明确,王帅负责租赁场地、购买电脑手机等设备及微信账号、虚拟手机号,张涛负责与男性网友“谈恋爱”,李伟负责后勤工作,而王浩不幸成了他们的“大鱼”。2023年9月13日,泽州县公安局对三人采取了取保候审的强制措施,并责令三人向王浩退赔。

### 8.23万元究竟转给了谁

2023年11月7日,公安机关将该案

移送至泽州县检察院审查起诉。检察机关经审查发现,王浩于2020年7月至年底向该诈骗团伙指定的账户仅转账了9770元,且王帅等三人均供述2020年底该诈骗团伙解散。那王浩在2020年底之后转账的8.23万元究竟转给了谁?

对2020年年底之后的诈骗事实,李伟表示不知情,王帅与张涛的供述均摇摆不定。但在最后几次的讯问中,王帅与张涛的供述一致,均称是王帅在诈骗。从摇摆不定到供述一致,是如实供述还是另有“猫儿腻”?当被问到是以何种理由向王浩要钱时,王帅却说不清楚。办案检察官发现他们很有可能存在串供。

检察官从张涛女友处得知,2021年七八月时,张涛为她交了几万元的住院费,再比对王浩的转账记录,恰巧在该时间段内有大额转账支出。二人供述无法与其他证据相互印证,无法得到唯一、排他的确定结论。由此,检察机关于2023年12月22日将该案退回公安机关补充侦查。

### 案件终于水落石出

经公安机关补充侦查和检察机关自行补充侦查后发现,8.23万元被转入了

绑定张涛银行卡的微信账号中。对此,检察官重新设计讯问方案,攻破王帅的心理防线,促使其如实供述。

检察机关经审查认为,王帅等三人仅对诈骗所得的9770元共同承担刑事责任;在诈骗团伙解散后,王帅要收回购买的手机和微信号,但张涛称自己的“客户”王浩还有向其转账的可能性,表示还要继续使用手机和微信号,并将手机和微信号都拿走了,此后,王帅缺乏与张涛共同施行诈骗行为的意愿,应由张涛单独对后续诈骗所得的8.23万元承担刑事责任。

张涛在取保候审期间,仍频繁与王帅商量如何应对检察机关的讯问,存在串供行为,严重违反了取保候审的有关规定。2024年2月2日,检察机关对张涛作出批准逮捕决定。

最终,三人如实供述犯罪事实,并自愿认罪认罚,在值班律师见证下签署了认罪认罚具结书。2月23日,泽州县检察院以涉嫌诈骗罪对张涛、王帅、李伟提起公诉。近日,法院经开庭审理,分别判处张涛有期徒刑三年,并处罚金5万元;判处王帅有期徒刑六个月,缓刑一年,并处罚金5000元;判处李伟罚金1万元。目前,判决已生效。

(上接第五版)

鉴于检验方在检验过程中不对检材的实际成分进行鉴定,通过法定方法检测也不能分辨香味和脂肪等原料是自然所有还是添加所得,且现有证据仅能证明原料可饼含可可壳,含量多少无法确定,检察机关决定充分利用海关侦查走私犯罪的取证工作,以海关技术中心出具的固体废物鉴别报告为依托,结合现有事实与证据作判断。

“海关技术中心具有成分检测的相关技术,如果在进行固体废物认定的过程中,对可可饼的成分进行说明,客观上有助于刑事诉讼顺利推进。”城阳区检察院副检察长李志刚在参与案件讨论时提出了建议。

海关技术中心尝试了多种鉴别方法,最终通过絮状物分离等方法检测到了可可壳的真实比例,认定该产品并非可可饼,而是以可可豆脱壳加工过程副产物为主要原料再经粉碎、造粒等加工获得的物料。

城阳区检察院参考海关报告的认定意见,结合在案事实与证据认定:可可壳与可可仁系两种物质,可可壳不具有可可仁的性能,以可可壳代替可可仁为原料系以假充真,加工可可粉的行为系生产、销售伪劣产品。

### 依法分层处理罚当其罪

办案过程中,检察机关坚持落实宽严相济刑事政策,综合考量各犯罪嫌疑人具体行为的危害程度、犯罪情节及所起作用等,准确适用罪名。对于统筹全链条走私、生产行为的刘某某以涉嫌走私废物罪和生产、销售伪劣产品罪提起公诉,对李某琳、刘某等人以涉嫌生产、销售伪劣产品罪提起公诉。

对于参与生产、销售行为的各犯罪嫌疑人,检察机关根据其犯罪时间长短、职责分工、非法获利等情况区分责任轻重,确定主从犯,依法认定李某琳、刘某等为主犯,刘某等为从犯。对于按照李某琳等人安排参与车间生产仅领取固定工资的员工,检察机关认为他们不具有犯罪故意,不应作犯罪处理。10月8日,该院建议公安机关撤销对车间生产人员冯某、伦某等人的立案侦查。

在办案过程中,检察机关秉持保障食品安全就是保障民生的司法理念,要求公安机关扣押企业未销售产品,并督促涉案企业开展已售产品召回工作。同时,通过制发检察建议,建议市场监督管理部门进一步严格规范辖区食品药品添加剂的销售管理,监督辖区内建立添加剂的溯源机制。

广告

方正法度 圆融情理

探索法治  
崭新视野

2025年度《方圆》征订启动

本刊自办发行 您可通过以下两种方式订阅《方圆》杂志

1. 银行汇款  
开户银行:中国工商银行北京永定路支行  
户名:方圆杂志社  
账号:0200 0049 1920 0569 872

2. 扫码订阅

