

8家银行9张信用卡,透支13万元无力偿还 文成一“恶意透支”者 被检察院依法逮捕

■特约记者 苗丽娜

如果恶意透支1万元以上、经发卡银行的两次催收或者超过三个月没有归还的,就可能要负刑事责任……前天实施的《最高人民法院、最高人民检察院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》,对信用卡“恶意透支”构成犯罪的条件作了明确的规定。昨天,文成县人民检察院根据《解释》,对办了9张信用卡、透支13万元的金某以涉嫌信用卡诈骗罪依法逮捕。

冒名小学老师,办理9张银行卡

今年30岁的金某是文成人,平时做点小买卖。

2007年4月24日,为了赶潮流、图方便,金某准备到文成农行办理一张信用贷记卡。但当时金某没有收入证明,无法办理信用卡。

于是,金某想到找朋友文成县某小学校长李某帮忙。

刚开始,李某考虑到这毕竟跟

钱有关,万一以后有啥变化的也不好说,就拒绝了。但在金某的多次游说下,李某心想,金某有头有脸,而且还有自己的小生意,银行信用的额度也就一两万元,他还一两万元还是没有问题的。最终,李某碍于面子,就在一张空白纸上盖了学校的公章给他去办卡。

金某拿到盖有学校公章的空白

纸后,立即冒用该小学教师的身份在文成农行成功办理了一张贷记卡。

之后,金某又冒用该小学教师的身份陆续在工商银行、建设银行各办理了一张信用贷记卡,在招商银行、深圳发展银行、中信银行、民生银行各办理了信用贷记卡一张,在广发银行办理了两张信用贷记卡,总计9张卡。

生意亏损,透支款13万元

2007年到2008年上半年间,金某陆续利用信用卡进行透支消费取现。刚开始,金某在收到各银行的信用卡账单后基本上都会按期还款。在使用信用卡一段时间后,金某还向农行成功申请将信用额度从1万

元提高到了3万元。

2008年下半年,金某听朋友说,做网络生意可以赚大钱,于是从农行、中信银行等几个银行透支现金,又向朋友借钱,全部投在了网络生意上,但是投入的钱全部亏损。为了

还朋友的欠款以及支付生活开支,金某就继续向银行透支取现,拆东墙补西墙。

仅2008年一年的时间,金某总共从多家银行透支了13万元。

在外打工,故意回避银行催款

为躲避偿还债务,金某选择了外出打工,来到江苏给别人开车谋生。

在江苏的半年时间里,金某所办信用卡的多家银行曾多次打电话,要求金某还款。金某只是敷衍。等到手机欠费时,金某干脆不给手

机充值,让银行的工作人员联系不上自己。但是在文成的老家,银行的催款单已经如雪片般飞来。这一切,身在江苏的金某一清二楚。

今年6月份,农行在通过打电话、信函、上门催收等方法多次直接或间接向持卡人金某催缴无果的情

检察官提醒:恶意透支犯法

检察官提醒广大信用卡持有者:利用信用卡进行透支消费要量力而行,打肿脸充胖子有可能被追究刑事责任;信用卡到期要及时主动还钱,不能以各种方式逃避银行

信用卡债务,不然到头来吃亏的还是自己。

另外,根据新的司法解释,不管当事人手上有几张信用卡,只要恶意透支金额的总数达到1万元以上

的定罪标准,就可能要被追究刑事责任。因此,请“养卡”一族尽快去查询一下手中的信用卡使用情况,以免因一时大意而铸成大错。

境外指挥 国内行骗 涉案金额342万元 跨国电话诈骗团伙4成员被诉

■特约记者 解亮 通讯员 金吟吟

一个电话骗去75万元

一个电话骗去75万元

一个跨国电话诈骗团伙,通过远程遥控,在国内多个省市流窜作案。来自浙江、江苏、福建等地多达85人,被骗金额超过342万多元。仅在温州地区,他们就诈骗得手10余次,最多一次骗得75万元。前天,温州市检察院以诈骗罪,对该团伙成员王某等4人提起了公诉。

去年11月11日中午,温州市区的郑女士在家接到电话,对方自称是电信局工作人员,说郑女士家的电话,已欠费2380元。

郑女士并不是没有戒备的,她听说后,第一反应是“我立即去邮电局,把事情当面搞清楚”。

对方一听连忙改口,称自己是距离郑女士家较远的一家电信局,让其直接通过电话说清楚。

郑女士稍一犹豫,对方立即表示,所谓“电话欠费”,可能是身份证遭他人盗用所致,电信部门有义务帮助报警。随后,电话转到了“110报警中心”。

“110报警中心”询问了郑女士的具体姓名、身份证号码后,又将电话转至“经济科”。

接电话的是“经济科郑科长”。“郑科长”说,郑女士银行卡中的钱,有可能被他人冒领。在“郑科长”的“关心”下,郑女士将自己银行卡中的75万元,转存至“郑科长”提供的“安全账号”中。

“郑科长”还在电话中一再保证,他们会保管钱财,并在第二天上午将制作好的卡,送至郑女士家中。

直到第二天都过了约定时间,见迟迟没人送卡过来,郑女士这才意识到其中有诈,赶忙向鹿城区警方报了案。在要求银行冻结“安全账号”时,发现75万元已被人取走。

连夜转账露马脚

郑女士是诸多受害者中,损失较大的一个。而这个电话诈骗团伙“鬼魅”身影,在很多地方都曾出现。

去年12月7日,该团伙4名成员在金华现身。他们不停“转战”ATM机,以取出诈骗得来的钱。

不过,他们异常的举动,也引起了银行方面的警觉。

原来,12月8日和9日,这伙人每天在不同时间、不同地点,带着大量的银行卡,不停在ATM机上取钱,甚至夜深之时,他们仍在操作转账。

银行方面根据其中一笔钱的转账记录,查出这些钱,是从台州一个账户转来的,而他们用来取现的银行卡,均在海南开户。

银行方面担心这伙人在盗窃资金,遂向金华警方报了案。

金华警方随即展开抓捕,将阿钦、阿昌、阿锦、阿琴(女)分别抓

获,缴获涉案各类银行卡550余张、现金30多万元。

金华警方随后将该案移交温州鹿城警方处理。

调查表明,去年12月8日和9日,阿钦等4人在金华,总共取走了48万元现金。而此前两周,他们一行从海南出发,分别在桂林和柳州,诈骗了200万元和140万元左右的现金。

为了逃避警方追查,他们通常在一个城市,停留时间不超过一个星期。

诈骗团伙内部分工明确

阿钦等4人今年20多岁,均为海南人。在这个团伙中,他们的角色类似“跑腿工”。

阿钦说,去年11月,“上家”林某打电话给他,让其准备一些银行卡,帮忙取现。他知道林某是搞电话诈骗的,但想着来钱快,就答应“帮忙”了。

林某后来又找来阿昌等人,和阿钦一起负责取现,并汇给他们1万多元钱。

阿钦等人分别叫朋友去办理银行卡,再以每张60元至120元的价格,购买这些空白银行卡。

林某让阿钦等人,先到桂林、柳州等消息。一旦接到取钱的通知,由阿琴负责操作ATM机,阿昌、阿锦一旁看护。“我在4个人中,主要负责与‘上家’联系。”阿钦说。

取到钱之后,每笔钱4人总共可“提成”8%,而剩下的92%,要及时汇给林某。

其实,这个林某也只是个“中介”,他还要将这部分钱,再汇给上家“余哥”和陈某。

而这些骗得的钱,大多通过地下钱庄流往境外。

“指挥部”设在境外

阿钦等人说,他们的“上家”,一般在泰国等地逗留,对他们进行遥控指挥。而那些诈骗电话,一般也是从境外拨打过来的。

办案检察官介绍,这是一个典型的跨国电话诈骗团伙,他们在境外通过网络电话,伪装成国内公检法身份人员,骗人汇款。

团伙内分办证组(收购身份证办银行卡)、语音组(专打电话骗事主转账)和提款组(从自动提款机提现金)。阿钦、阿昌、阿锦是办证组成员,他们与阿琴又组成了提款组。林某负责与他们4人联系具体事宜,而陈某、“余哥”则直接指挥林某。

办案人员介绍,随着侦破工作进一步展开,发现这个电话诈骗团伙的幕后,还有一个叫“邦哥”的人,他才是从整个骗局中受益最多的人。

前不久,警方已趁陈某和林某回国之机,对他们实施了抓捕。

公安部修改《机动车驾驶证申领和使用规定》 多项便民利民措施 明年4月起施行 酒后驾车 一次扣12分

公安部12月17日

正式对外公布了新修改的《机动车驾驶证申领和使用规定》。此次修改后,残疾人驾驶汽车的身体条件进一步放宽,办理驾驶证业务程序进一步简化,对酒后驾驶等严重交通违法行为的处罚力度则进一步加大。

通过此次修改,允许右下肢、双下肢缺失或者丧失运动功能,但能够自主坐立的残疾人,可以申请残疾人专用小型自动挡载客汽车准驾车型的机动车驾驶证;允许手指末节残缺或者右手拇指缺失的人员,可以申请小型汽车、小型自动挡汽车准驾车型的机动车驾驶证;允许有听力障碍但佩戴助听设备能够达到合格标准的人员,可以申请小型汽车、小型自动挡汽车准驾车型的驾驶证。

此次修改取消了在暂住地申领摩托车驾驶证的限制,允许群众在暂住地直接申请、考试和领取摩托车驾驶证。同时取消了摩托车驾驶证科目考试的间隔时间限制,申请人可以在同一天进行科目一、科目二和科目三考试。

此次修改延长了驾驶人身体条件检查的间隔期限,将大型客车、牵引车、城市公交车、中型客车、大型货车驾驶人的体检周期,由每年一次调整为每两年一次。允许延期办理驾驶证业务,当驾驶人因服兵役、出国(境)等原因,无法在规定时间内办理驾驶证期满换证、提交身体条件证明的,可以向驾驶证核发地车辆管理所申请延期办理。提交身体条件证明、注销驾驶证、延期办理业务也被纳入可委托办理的范围。驾驶证因逾期未换证或未提交体检证明被注销不超过两年的,驾驶人考试科目一合格后,可以恢复驾驶资格。

饮酒后驾驶机动车,在高速公路、城市快速路上倒车、逆行、掉头,使用伪造、变造机动车牌证3种违法行为,由一次记6分调整为记12分。违反禁令标志、禁止标线指示违法行为的记分分值由2分提高至3分。新增遇前方机动车停车排队或者缓慢行驶时,借道超车或者占用对面车道、穿插等候车辆,以隐瞒、欺骗手段补领机动车驾驶证和机动车在高速公路或城市快速路上遇交通拥堵,占用应急车道行驶等3类违法行为为记分。

《公安部关于修改〈机动车驾驶证申领和使用规定〉的决定》已经2009年11月21日公安部部长办公会议通过,自2010年4月1日起施行。(据新华社)

伊朗成功试射 自制改进型中程导弹



伊朗新闻电视台16日报道,伊朗成功试射了一枚自制的改进型“泥石-2”中程导弹。据报道,“泥石-2”型导弹是伊朗最先进的两级地对地导弹,完全由固体燃料推进,射程超过2000公里。图为“泥石-2”中程导弹发射升空。(新华社/路透)