



扫码看钱不
还钱为何不回

A06

法眼

三湘都市报 2019年7月6日 星期六
编辑/李青 图编/言琼 美编/叶海琳 校对/苏亮

起诉借钱不还,为何被法院驳回

省高院出台意见规范民间借贷案件审理,出台通知防范制裁虚假诉讼

7月5日,省高院召开新闻发布会,通报印发《关于依法妥善审理民间借贷案件的意见》(以下简称《意见》)、《关于在民事诉讼中防范和制裁虚假诉讼的通知》(以下简称《通知》)的有关情况,对民间借贷、虚假诉讼等案件的审判进行了有关规定,并发布了四起民间借贷、虚假诉讼典型案例。

其中,垫富宝公司诉谢某民间借贷纠纷案因涉嫌刑事犯罪被法院驳回,并移送公安机关处理。

■记者 魏灿 实习生 宋星雨 通讯员 邱杨雨生

现状

民间借贷引发大量纠纷成讼

省高院审委会专职委员彭亚东介绍,在民间借贷活动中,放贷人常利用双方信息不对称等优势地位,与借款方订立远超法律保护利率的民间借贷合同;非法集资往往都是以高利贷为诱饵,向社会不特定对象借款。地下钱庄、带有黑恶势力性质的职业放贷人等违法犯罪行为,“套路贷”等非法占有被害人财物等现象形成社会治安隐患,影响社会和谐稳定。

“民间借贷市场的火爆发展导致了大量纠纷成讼,民间借贷纠纷已经成为我省继婚姻家庭之后第二位的民事诉讼类型。”彭亚东说,2016年、2017年、2018年全省第一审民间借贷案件数量分别是5.72万件、6万件、8.41万件。

近年来,社会上出现了“房贷”“车贷”“网贷”“裸贷”“校园贷”“创

业贷”等名目繁多的“套路贷”现象。“套路贷”本质上属于违法犯罪行为,是一个披着民间借贷外衣行诈骗之实的骗局。“套路贷”违法犯罪分子往往采取诱使或迫使被害人签订“借贷”或变相“借贷”“抵押”“担保”等相关协议,通过虚增借贷金额、恶意制造违约、肆意认定违约等方式形成虚假债权债务,并以非法手段占有被害人财物。

自2015年5月起全面实行立案登记制改革。基于多种因素的影响,各级人民法院受理的民商事案件数量大幅增长。与此同时,个别单位和个人出于种种目的,故意捏造事实向法院提起虚假民事诉讼,意图骗取人民法院生效裁判文书,牟取不正当利益。此类行为不仅严重侵害他人合法权益,同时也扰乱了正常的诉讼秩序,损害了司法权威。

出招

“套路贷”和虚假诉讼不准撤诉

省高院印发《关于依法妥善审理民间借贷案件的意见》、《关于在民事诉讼中防范和制裁虚假诉讼的通知》,就是在指引、帮助民商事法官根据法律规定,拓宽信息来源,在面对复杂疑难问题的情况下作出迅速而准确的裁判。

《意见》全文共十九条,主要涉及合理分配举证证明责任,防范“套路贷”违法犯罪等内容。根据《意见》规定,法院将加大证据审查力度,根据具体案情确定举证证明责任的承担,并且依法严守法定利率红线。法院经审查认为民间借贷行为存在“套路贷”情形,出借人申请撤诉的,法院应不予准许,并判决驳回诉讼请求,将“套路贷”违法犯罪的线索、材料移送有权机关追究法律责任。法院经审查认为存在黑恶势力、“软暴力”违法犯罪情形

的,将涉嫌违法犯罪的线索、材料移送有权机关追究法律责任。

《通知》全文共十九条,法院将关注虚假诉讼高发领域,对诉讼中双方当事人主动达成调解协议的案件、人民调解协议司法确认案件等案件进行严格审查。对可能存在双方恶意串通、虚构事实的,将加大实质审查力度,注重审查相关法律文书是否损害国家利益、社会公共利益或者他人的合法权益。经查明属于虚假诉讼,原告申请撤诉的,法院应不予准许,并判决驳回其诉讼请求。对故意制造、参与虚假诉讼的当事人,要加大罚款、拘留等措施的适用力度。虚假诉讼行为涉嫌构成犯罪的,法院应当依照规定,将相关线索和有关案件材料移送有管辖权的侦查机关。

案例

投资公司诉市民借钱不还被驳回 法院:不同于一般民间借贷,且可能存在违法

谢某是怀化人,几年前他与垫富宝投资有限公司签订了《垫付宝(垫付卡)领用合约》,合同约定垫富宝公司向谢某提供一定的信用额度和还款期限,为他垫付消费款项,到期后谢某归还款项,逾期需承担违约金。垫富宝称,2017年2月到4月,谢某在怀化多家商户分别消费4万元、5000元、5000元,而他仅归还了1万多元,据此,垫富宝公司将谢某起诉到法院。

怀化市鹤城区法院一审认为垫富宝公司与谢某签订《垫付宝(垫付卡)领用合约》并垫付消费款的行为可能涉嫌刑事犯罪,以此裁定驳回起诉。

怀化中院二审认为,垫富宝公司在一审法院提起诉讼的案件多达100余件,都是因为与该公司签订《垫付宝(垫付卡)领用合约》的会员没有向其还款而产生的纠纷。事实上,这些签了合同的会员并没有在所谓的第三方平台进行实际消费,公司实质上是以为会员垫付消费款的形式达到出借借款的目的,以此规避国家对经营放贷等金融业务的监管。经营行为显然不同于一般的民间借贷,并且在经营过程中还可能存在其他违法行为,故一审法院驳回上诉人的起诉并将本案移送公安机关处理并无不妥。据此,二审驳回垫富宝公司上诉,维持原裁定。

省高院相关负责人介绍,单从垫富宝公司起诉请求和事实理由来看,应判决垫富宝公司诉讼请求成立。但是对一方当事人系第三方小额贷款公司、投资公司、咨询公司、担保公司、网络借贷平台等的民间借贷纠纷案件,人民法院受理案件后应审查该当事人在法院涉诉情况的信息。怀化市两级法院在审理该案过程中,依照规定依职权审查证据。经在法院信息平台系统检索,垫富宝公司在一审法院提起诉讼的案件多达100余件,该公司实质上是以为会员垫付消费款的形式达到出借借款的目的,以此规避国家对经营放贷等金融业务的监管。

图片·新闻



夜查夜宵店

7月5日,长沙开福区市场监管局组织街道食安办、城管、社区近百人,对四方坪商贸城、芙蓉北路2个区域内人流集中的夜宵门店开展专项整治行动。晚上7点,记者跟随执法人员来到四方坪商贸城内的鸿利虾蟹美食城,执法人员对门店进货台账、营业执照、原材料、后厨卫生情况等方面进行检查;第三方检测公司对冰箱内香干、藕尖、四季豆等食材取样快检,30分钟后出来结果:抽检食材合格。 记者 黄亚苹 摄影报道

彩票中不中奖,他们说了算?48人获刑 长沙天心法院公开审理一起特大电信诈骗案

本报7月5日讯 借助可操控中奖结果的彩票投注网站,吸引受害人投注实施诈骗。随着案件被侦破,这个支持诈骗平台的技术窝点、帮助诈骗集团转移资金的支付窝点也被连根拔起。

7月2日至7月4日,长沙市天心区人民法院公开审理了该起特大电信诈骗团伙案,涉案的48人因诈骗罪、非法经营罪、帮助信息网络犯罪活动罪而获刑。

2018年7月3日,长沙天心区警方在深圳、长沙、湘潭等多地实施收网抓捕,一举抓获犯罪嫌疑人100多人,还将位于广州、深圳等地的负责支持诈骗平台的24个技术窝点一一端掉,破获了以“时时彩”“双色球”等为幌子的特大电信诈骗案。

在嫌疑人的住所内,民警搜出了大量现金、银行卡,以及用于诈骗的收款二维码,和多本诈骗手册。打开作案电脑,就会显示出名为“乐途网”的彩票网站,而这正是他们犯罪的主要工具。

2016年以来,赵业新、罗亚超、肖助胜

先后从深圳英迈思文化科技有限公司购买彩票软件搭建网站,分别命名为乐途网、润桐网、和胜网。

为了尽快拉更多人入局,他们找到湖南双峰县的老乡和亲友,开始团伙犯罪。团伙成员在招揽客户后,让客户在彩票网站注册充值,通过向客户推介彩票走势,以玩家或“带单老师”的名义,让客户跟着彩票网站上的投注购买彩票。而赵业新等人在后台进行操控,先让受害人小赢,引诱受害人加大投注金额,再一次性让其输光。

经查实,“乐途网”客户共计充值242万余元,客服提现合计73万余元,“乐途网”团伙诈骗金额合计168万余元。另外,罗亚超搭建的“润桐网”诈骗合计156万余元,肖助胜搭建的“和胜网”诈骗合计146万余元。

法院审理后认为,赵业新等人的行为构成诈骗罪,分别获刑13年至缓刑,并处罚金20万元至8000元不等。 ■记者 杨昱

实习生 关茗予 通讯员 文天骄

输了官司,男子夜盗500余件小家电

本报7月5日讯 一夜之间,店里的500多件小家电全部消失了?涉嫌盗窃的犯罪嫌疑人蒲某军被民警抓获,被盗家用小电器悉数追回,7月4日,蒲某军被怀化公安刑事拘留。

5月20日,在怀化鹤城区河西天凯干货市场经营家用小电器的邓先生来到店面准备开门营业时,发现门店卷闸门的锁芯被破坏。打开卷闸门,眼前的一幕让他大吃一惊,店内的家用小电器全部不翼而飞。经清点,共计被盗电饭煲、电磁炉、吸尘器、剃须刀等30多个品种500余件家用小电器,价值12万余元。鹤城公安分局新园派出所接到报案后,将嫌疑人蒲某军抓获,并将被盗窃的家用小

电器悉数追回。

2015年,蒲某军与邓先生因位于鹤城区中心市场一门面转让事宜发生纠纷,双方对簿公堂后,蒲某军要求邓先生赔偿8万余元门面转让金、门面租金的诉求被法院驳回。为此,蒲某军对此事耿耿于怀,一直寻思着怎么“挽回损失”。

当获知邓先生在经营家用电器的情况后,蒲某军决定把邓某的电器拿来抵账。5月19日晚,蒲某军带上事先准备的螺丝刀、三轮车等工具,直奔邓先生的门店,在将门店卷闸门锁芯破坏进入门店后,把店内500多件家用小电器洗劫一空。

■记者 王智芳 通讯员 段世铜 实习生 吉盛杰