

■以案反诈

# 80万养老金保住了！

## 常德西洞庭公安火速出击拦截“假警察”诈骗

湖南法治报讯（全媒体见习记者 周萌 通讯员 张信）7月1日10时许，常德市西洞庭管理区退休职工肖某、李某夫妇前往辖区农业银行取现80万元。银行工作人员准备将现金交付夫妇俩前，询问他们取款事由，肖某、李某对取款缘由支支吾吾，无法说明正当理由。银行工作人员见此情况，遂以向领导请示为由悄悄向公安机关报警。

接警后，西洞庭公安分局处警民警、刑侦大队民警快速响应，立即赶赴事发银行。经口头询问，肖某、李某夫妇继续搪塞取款理由，无法排除其遭受电信诈骗的可能。现场处置民警先协调银行对肖某、李某夫妇所取的80万元现金暂停兑付后，再将其带至公安机关进一步了解。到达公安机关后，肖某、李某夫妇二人仍然牢记诈骗分子的“嘱托”拒不配合。民警经过1个小时的反复劝说，通过宣讲近期辖区发生过的典型诈骗案例，最终打消了二人的顾虑，这才将取钱的缘由详细讲述出来。

原来肖某、李某夫妇在今年5月份，接到一个自称常德市公安局的电话。告知李某名



办案民警赶赴事发银行详细了解情况。

下银行卡，涉嫌上海市公安局侦办的一起资金流水高达200余万元的电信诈骗案，后期上海公安会和其联系，需要其协助调查。随后，诈骗分子冒充上海某地公安机关张警官，诱骗肖某、李某夫妇务必对其银行卡涉嫌犯罪的事情予以保密，否则将承担相应的法律责任，并要求肖某、李某夫妇购买新手机、办理新电话号码、注册新的微信进行单线联系。肖某、李某夫妇对骗子的身份深信不疑，对于“张警官”的嘱咐一一照办，并每日向其“报告”进展情况。

6月30日下午，“张警官”又以防止李某名下银行卡资金被电诈人员骗走为由，诱导肖某、李某夫妇先去银行预约取现，要他们将80万元积蓄从银行卡取出交给其进行保管，同时还教肖某、李某夫妇在面对银行及公安机关询问取款理由时要以取款建房为由搪塞。

目前，肖某、李某夫妇的80万元涉案款项被成功拦截，并且分局已经协调银行对肖某、李某夫妇的银行账户采取保护性止付措施，有效避免了经济损失，案件正在进一步调查中。

## 精准区分经营透支与诈骗 小微业主免刑责

湖南法治报讯（通讯员 张慧）近日，益阳赫山区人民检察院依法监督公安机关撤销了一起小微企业主因透支信用卡用于生产经营而被认定涉嫌信用卡诈骗罪的案件。

2010年，曾某某向中国工商银行益阳分行申办信用卡，用于投资经营一家咖啡店。2016年，因咖啡店经营困难，曾某某未按期还款，与银行达成分期还款协议，依约还款5个月后无法还款。2021年，发卡银行提起民事诉讼，资阳区人民法院判决曾某某向银行还款157万余元。2022年，发卡银行申请强制执行，但曾某某无财产可执行。2023年，发卡行报案，益阳市公安局赫山分局以曾某某涉嫌信用卡诈骗罪立案侦查。

赫山区检察院在开展涉企案件中，应当严格把握法律政策界限，审慎认定案件事实。特别是在信用卡纠纷类案件中，不能仅以持卡人未按规定还款的单一事实，就简单推定其具有非法占有目的，而应当综合考量行为人透支资金的主要用途以及被催收后的行为等因素，准确区分罪与非罪的界限。对于确属民事纠纷的案件，检察机关应依法开展撤案监督，切实维护企业及企业主合法权益，为经营主体特别是小微企业营造公平公正、规范有序的法治化营商环境。

综合考量案件全貌，曾某某透支资金主要用于生产经营活动，在银行催收后有明确的协商意愿和实际履约行为（尽管后续因客观原因违约），案发后亦无转移资产等逃避债务行为。检察机关认为，曾某某对透支资金属于正常商业使用范畴，主观上不具有非法占有的目的，其行为不构成信用卡诈骗罪，本案本质应属民事债权债务纠纷。

基于上述审查结论，赫山区检察院依法履行法律监督职责，于今年6月27日向益阳市公安局赫山分局发出《通知撤销案件书》，通知公安机关撤销案件。6月30日，该局决定撤销曾某某信用卡诈骗案。

【检察官提醒】承办检察官表示，检察机关在办理涉企案件中，应当严格把握法律政策界限，审慎认定案件事实。特别是在信用卡纠纷类案件中，不能仅以持卡人未按规定还款的单一事实，就简单推定其具有非法占有目的，而应当综合考量行为人透支资金的主要用途以及被催收后的行为等因素，准确区分罪与非罪的界限。对于确属民事纠纷的案件，检察机关应依法开展撤案监督，切实维护企业及企业主合法权益，为经营主体特别是小微企业营造公平公正、规范有序的法治化营商环境。

■相关新闻

## 两次被“炒股专家”盯上 老人险失43万养老金

湖南法治报讯（通讯员 彭孟强）养老金差点成了骗子的“囊中之物”。最近，湘潭县一位59岁的彭大妈就经历了一场“惊心动魄”的骗局——43万元的养老金两次被“炒股专家”盯上。还好民警两次紧急出手，才保住了这笔钱。

故事要从6月21日傍晚说起。那天，天易派出所接到上级预警：59岁的彭大妈可能正在遭遇诈骗！顺着线索一查，民警心里咯噔一下：彭大妈刚刚在国安金店买了520克黄金，花了足足43.5万元，正准备按“炒股专家”的指示，把黄金邮寄过去“托管增值”。本以为风波平息，没想到彭大妈背着家人，将民警的劝阻当成了耳边风，又重新下载了该涉诈APP。

7月2日，反诈中心再次接到预警：彭大妈又被骗子“缠上了”！这次，骗子换了更隐蔽的话术，再次攻破了老人的心理防线。

情况紧急！湘潭县反诈中心和天易派出所民警立刻兵分两路：一路赶紧给彭大妈打电话，稳住她的情绪，防止她冲动

转账；另一路火急火燎联系他的儿子，让家属赶紧到场帮忙。

有了上次的教训，加上民警和儿子你一句我一句地耐心劝说，彭大妈终于彻底醒悟，同意把黄金交给儿子保管。为了确保万无一失，民警全程陪着他们，一起把黄金存进了银行保险柜。这下，大家悬着的心才彻底放下。

“这种骗局就像‘牛皮糖’，盯上老人就不容易放。”办案民警特别提醒，针对中老年人的骗局往往反复缠人，一定要筑牢“家庭+社区+公安”三道防护网：1. 子女多上心：定期问问父母的钱花在哪儿了，别让“陌生专家”钻空子；2. 社区多提醒：多宣传最新骗术，给老人提个醒；3. 遇事别慌神：发现不对劲，立刻打96110反诈专线，警察马上来帮你！

## 法治副校长为孩子送上 “暑期安全指南”

湖南法治报讯（全媒体记者 王薇 通讯员 张琦）暑假来了，学生安全成了全社会最关切的心头事。7月3日，株洲渌口区检察院检察官、法治副校长易檬走进青龙湾小学，化身安全卫士，为2000余名学生带来一堂别开生面的法治安全教育视频课。

课堂上，易檬紧密结合中学生身心特点和暑期易发风险点，以案释法敲响安全警钟：通过剖析真实发生的溺水事故案例，深入讲解防溺水“六不准”原则及自救互救知识；结合涉青少年交通事故典型案例，警示学生遵守交通规则，坚决抵制骑行闯红灯、走路“低头族”等危

险行为；聚焦居家安全细节、校园欺凌暴力危害、层出不穷的网络诈骗陷阱及外出旅游注意事项等热点问题，进行全方位、多角度的法律解读与安全提醒……这些生动鲜活的案例、深入浅出的法律分析，引导同学们将“安全第一”的理念深植于心，切实树牢安全防范意识。

“太有意思了！原来法律知识这么‘接地气’！”课后，同学们兴奋地交流着学习心得。五年级的李同学感慨道：“以前觉得危险离自己很远，听了检察官老师的课，才知道原来稍不注意就可能‘踩雷’。以后我一定把安全知识用到生活里，做个懂法又机灵的‘安全小达人’！”