

## 最高法规范民间借贷刑民界限:

## “套路贷”诈骗行为应刑事打击



■林平、刘岩

日前,最高法院下发《最高人民法院关于依法妥善审理民间借贷案件的通知》。通知要求各级法院应加大对借贷事实和证据的审查力度,严格区分民间借贷行为与诈骗等犯罪行为,严守法定利率的司法红线。值得关注的是,这一通知针对民间借贷案件中涉嫌通过“虚增债务”“收取高额费用”等方式非法侵占财物的“套路贷”诈骗等新型犯罪行为提出了审理思路:应予以刑事打击。

司法实务中,民间借贷行为

“收取高额费用”等方式非法侵占财物的“套路贷”诈骗等新型犯罪,侵害了人民群众的合法权益。

为此,上述通知要求,严格区分民间借贷行为与诈骗等犯罪行为,“切实防范犯罪分子将非法行为合法化”。“民间借贷行为本身涉及违法犯罪的,应当裁定驳回起诉,并将涉嫌犯罪的线索、材料移送公安机关或检察机关,切实防范犯罪分子将非法行为合法化,利用民事判决堂而皇之侵占被害人财产。”上述通知明确,刑事判决认定出借人构成“套路贷”诈骗等犯罪的,人民法院对已按普通民间借贷纠纷作出的生效判决,应当及时通过审判监督程序予以纠正。

民间借贷行为和违法犯罪行为经常容易混淆。最高法院肖峰在微信公众号“法语峰言”中撰文指出,民间借贷行为与非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪等非法集资犯罪等经常容易混淆。

除此之外,近年来在个别地方“套路贷”盛行。肖峰认为,所谓“套路贷”本质上是出借人以民间借贷为名,实质利用各种欺诈、胁迫等手段诈骗借款人名下财产的违法犯罪行为,“人民法院一旦发现民间借贷行为本身涉及违法犯罪的,应当裁定驳回起诉,并将

涉嫌犯罪的线索、材料移送公安机关或检察机关”。

严守借贷利率司法红线,遏制以“创新”为名行高利贷之实

上述通知还重申了严守民间借贷法定利率司法红线:人民法院在民间借贷纠纷案件审理过程中,对于各种以“利息”“违约金”“服务费”“中介费”“保证金”“延期费”等突破或变相突破法定利率红线的,应当依法不予支持。

《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》依法确立了法定利率的司法红线,具体包括“两限三区”:一区为超过36%部分不保护;二区为超过24%至36%部分类推自然债务,给就不能主张返还,没给的也不能主张要;三区为24%以下部分,属于合法利息,应当保护。

肖峰指出,司法实务中出借人为了规避上述最高利率标准,往往采用形式变突破司法解释确定的最高利率标准。

“民间借贷司法解释第三十条明确规定了约定的逾期利率、违约金或者其他费用,出借人可以以一并主张,但总计超过年利率24%的部分,人民法院不予支持。类推该条规定,出借人主张

上述各种费用的,也不予支持。”肖峰同时表示,如果约定的是正常律师费用等实现债权的费用,则属于对当事人损失填补的约定,不存在变相提高利率之嫌,可以考虑予以支持。

加大借贷证据审查力度,“判断是否合法、有效”

上述通知还要求加大对借贷事实和证据的审查力度,“人民法院在审理民间借贷纠纷案件中,除根据《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》第十五条、第十六条规定,对借据、收据、欠条等债权凭证及银行流水等款项交付凭证进行审查外,还应结合款项来源、交易习惯、经济能力、财产变化情况、当事人关系以及当事人陈述等因素综合判断借贷的真实情况。”

肖峰认为,人民法院审理民间借贷案件一方面要审查债权凭证、付款凭证出具的背景,判断其基础法律关系是否为合法有效的民间借贷关系,以及被告是否已经实际收到付款凭证所涉款项,是否存在虚构或虚增借贷金额的情况;另一方面要对被告抗辩已经还款和抗辩借贷行为没有发生两种情形的举证证明责任分配问题,作出合理界定。

## 法院启动绿色通道

## 5天内帮员工全额追薪106万余元

■林静、赖军辉

“没想到啊,法院会这么快就帮我们讨回了工资,老家正需要我寄钱回去给孩子们交学费呢,这笔钱来得真及时,真心感谢法官!”8月11日,在台州市黄岩区人民法院执行局,湖南人老李手里拿着一张1.7万多元的支票,掩饰不住内心的激动。这是该院启动讨薪“绿色通道”,快速在5天内为黄岩某工艺品厂66名员工全额追回106万元欠薪款。

今年年初,黄岩某工艺品厂因经营不善,企业突然停产,拖欠员工一年多工资未发,负责生产经营的股东王某也因此“闪人”。几个月后,为讨回拖欠的工资款,66名员工先后向法院提起诉讼或申请劳动仲裁。8月3日至6日,该66件欠薪案陆续在黄岩法院执行立案。

该院执行局高度重视,迅速成立工作小组,在了解案情

后当即冻结了涉案工艺品厂银行账户,制定出执行方案,并传唤该厂法人代表叶某到案。慑于法律权威,叶某表示愿在8月9日前筹措资金支付这66笔欠薪款106万余元。

8月9日,叶某的执行款一到位,执行人员当晚就加班加点投入账户确认、执行款分配、通知员工前来领款等执行工作。为了让员工们第一时间拿到欠薪款,执行法官决定赶在第一时间8月11日,即周六发放这笔款项。

在执行款发放这天,工艺品厂的员工们有序地排起队伍,审核、签字、发放,整个流程一气呵成,几十张的笑脸充斥着整个大厅。

“此次欠薪案件从执行立案到发放执行款,仅仅用了5天时间就顺利执行,这是法院多年来全力保障群众基本生活权益的结果,也是法院坚持司法公正、践行司法为民的重要体现。”执行局局长林森表示。

## 假经理来电

## 真员工被骗4万元

本报讯 通讯员林利军 记者潘仙德报道 “小惠,你明天上午到我办公室来一下。”日前,在三门县某公司上班的员工郑小惠(化名)接到一陌生电话,对方声音很像公司总经理。郑小惠就随口应答,还问了句“严总,你手机号怎么换了?”对方说刚换手机号。

第二天,“严总”打电话给郑小惠,说自己正在领导办公室送礼,但对方不收现金。他想把钱打到领导的银行卡里,但用自己银行卡转账不太好,想让郑小惠先帮忙打2万元现金到领导账户里,等会自己再把钱转还给她。

既然“老总”有求于自己,郑小惠欣然答应,当即把2万元现金打入叫张龙龙的卡号里。钱刚转出去,“严总”又来电话说钱不够,让郑小惠再转2万元。2万元刚转走,“严总”还说钱不够,让郑小惠再帮忙转4万元。此时的郑小惠卡里没了钱,“严总”就让她先帮忙借4万元钱,等会一并还上。碍于面子

的郑小惠只好打电话向同事借钱,在同事的提醒下,郑小惠打电话给严总核实,才发现自己受骗上当。

警方分析,类似骗局一般分“三步走”:首先,骗子通过非法渠道获得受害人信息,然后第一句话,都会直接叫出姓,如小郑、小陈等。这种叫法,符合领导对下属的叫法;第二步,一句“你明天到我办公室来”浑水摸鱼骗信任。这种情况下,多数受害者出于对领导的畏惧,会选择一个身边跟骗子声音相像的领导,直呼:×局长或者×总。于是,骗子顺水推舟,马上答应。第三步,骗子以外在面吃饭钱不够或给领导送礼不收,直接打钱到领导银行卡里等,骗取受害者财物。

警方提醒,受害人如接到类似电话,不妨报错领导姓名或回拨真正领导电话求证。但涉及到领导通过QQ、微信或手机短信、电话借钱的,一定要谨慎,不要急于汇钱,要多方求证,以免受骗上当。

## 网络虚拟账号能否继承?

## 专家建议增加“继承”条款

■郭荣荣

近日,刘先生从公证处拿到两份公证书,这意味着其父亲生前使用的两个手机号码可以过户到刘先生名下。不少网友讨论,手机号可以公证继承了,这是否意味着淘宝账号、QQ号、微信账号、游戏账号等均可继承呢?对此,笔者采访了中国政法大学传播法研究中心副主任朱巍与北京市中闻律师事务所律师董娟。

网络账号只能继承具有确定价值部分

生活中,部分网络运营商对账号继承和转让问题做了严格限制。比如《QQ号码规则》就规定了QQ号码的所有权属于腾讯。QQ号码使用权限仅属于初始申请注册人。而支付宝服务协议中除了不可继承、转让、借用、赠与等相关规定外,还规定如连续12个月未使用,支付宝会对该账号或账户进行注销。对此,董娟认为,存在于网络账号内,能够直接提现、转化为银行现金存款的网络虚拟财产应该既可以继承,也可以转让,或在离婚时予以分割。

但是,董娟同时表示,虽然具

有现实价值的网络虚拟财产都可以继承和转让,但一些涉及到人身权属性的虚拟财产,按照我国现有法律制度则很难做到有效保护。

为什么会出现这种情况?董娟解释说,目前,对于存在于网络账号中,能够与现实世界中的货币进行等价交换的虚拟货币、游戏装备等,已在司法实践中被明确认定为法律意义上的财产,可以受到我国法律的保护。但对于用户在虚拟世界中投入金钱和时间,进行积累和升级的账号本身、用户积分、用户等级等,很难用现实世界中的货币去衡量它们的价值。目前我国民事法律对此还没有一个明确的定性,因此,此类无法估计具体价值的账号暂不能被认定为法律意义上的财产。

国外有关网络虚拟财产的处理方式

由于虚拟财产继承所涉及到的不仅仅是传统意义上的财产问题,还与死者隐私利益保护、他人隐私、网络信用、网络服务提供者责任和互联网技术伦理等问题息息相关。正是因虚拟人格和虚拟财产与现实的相对独立性,在继承方面,法律与伦理才会冲突

不断。

正因为如此,各国都相继以法律形式对网络虚拟财产的继承问题作出规定。朱巍介绍,2004年,一位美国父亲把雅虎告上了法院,要求获取儿子生前使用邮箱的账号密码,得到在邮箱中保存的照片、文字以及其他数据资料以作缅怀。后来,法官判决雅虎公司将相关的数据资料刻录在一张光碟上交给了这位父亲,但账号密码仍不予交付。

朱巍认为,前述雅虎案最重要的启示就是,继承人可以得到与其生活关联部分的继承权,对于其他部分,因涉及到伦理和死者隐私利益,不得继承。在虚拟财产方面,美国通过判例的形式,确认了虚拟财产的法律地位,明确了其应受法律保护的属性。2010年11月11日,美国俄克拉荷马州通过了一项法律,将上传的数字相片、往来的电子邮件等虚拟财产纳入到了遗嘱执行范围中。

就国外网络虚拟财产的处理方式,笔者查阅到,2003年联合国教科文组织大会通过的《保护文化遗产的宪章》指出,对于具备一定审美价值和思想价值的网络内容,在法律法规允许的条件下,不



姚雯 画

许任何人或者机构进行删除和破坏。此外,联合国教科文组织还把“数字遗产”与“世界物质文化遗产”“世界非物质文化遗产”一起并列为人类的三大遗产。

专家建议增加网络账号“继承”条款

现实生活中,怎样才能有效保障网络账号继承人的隐私呢?对此,两位专家一致认为,最好是在继承时,对相关账号进行更名处理。“继承时一定要进行更名处

## 烈日下的专注



黄俊 摄

诸暨青云广告有限公司遗失单位公章一枚,防伪编码:3306810041006,声明作废。

浙江滕胧映画影视文化传媒有限公司遗失营业执照正本原件,统一社会信用代码91330727MA29P3NU53,声明作废。

浙江舒眠科技有限公司遗失绍兴简华工业设计有限公司(税号91330602MA29BF6R90)开具的浙江增值税普通发票1份,发票代码:3300172320,发票号码:16670451,金额肆万壹仟元整,已盖发票专用章,声明作废。

杭州萧山戴村镇董恒华服装厂遗失开户许可证,核准号:J3310055159801;遗失企业公章、法人章、财务章、发票章各一枚,声明作废。

杭州萧山戴村镇董恒华服装厂遗失开户许可证,核准号:J3310055160601;遗失企业公章、法人章、财务章、发票章各一枚,声明作废。

淳安县贤智食品商行遗失淳安县市场监督管理局2014年1月28日核发的注册号为330127600183632营业执照正本,声明作废。

中国东方资产管理股份有限公司浙江省分公司与遂昌光控置业有限公司  
股权转让通知暨债务催收联合公告

地区	借款合同编号	贷款企业名称	币种	剩余借款本金余额(截至2017年12月20日)	剩余债权利息余额(截至2014年9月10日)	担保人	抵押物
丽水	(343432)浙商银借字(2012)第00038号	遂昌县成联商贸有限公司	人民币	5000000	539460.04	遂昌县金德粮业有限责任公司、王勋平、吴生春、王丽香	遂昌县妙高镇凯恩路138、140、142号商业用房
	(343432)浙商银商票保贴字(2013)第00002号		人民币	4266338.17	364398.78		

根据中国东方资产管理股份有限公司浙江省分公司与遂昌光控置业有限公司达成的资产转让协议,中国东方资产管理股份有限公司浙江省分公司将其对公告清单所列债权人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利,依法转让给遂昌光控置业有限公司。中国东方资产管理股份有限公司浙江省分公司特此公告通知各借款债权人及担保人。

遂昌光控置业有限公司为上述债权的受让方,现公告要求公告清单中所列债务人及其担保人,从公告之日起立即向遂昌光控置业有限公司履行主债务合同及担保合同约定的还本付息义务或相应的担保责任。

中国东方资产管理股份有限公司浙江省分公司  
遂昌光控置业有限公司  
2018年8月16日

杭州青菁味道餐饮管理有限公司  
注销清算公告:本公司股东(出资人)已决定解散本公司,请债权人自接到本公司书面通知之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向公司清算组申报债权登记,逾期不申报的视其为没有提出要求。

淳安县姜家水稻专业合作社  
注销清算公告:本社社员(出资人)已决定解散本社,请债权人自接到本社书面通知之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向本社清算组申报债权登记,逾期不申报的视其为没有提出要求。

杭州创晟房地产营销代理有限公司  
注销清算公告:本公司股东(出资人)已决定解散本公司,请债权人自接到本公司书面通知之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向公司清算组申报债权登记,逾期不申报的视其为没有提出要求。

绍兴创晟装饰材料有限公司  
注销清算公告:本公司股东(出资人)已决定解散本公司,请债权人自接到本公司书面通知之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向公司清算组申报债权登记,逾期不申报的视其为没有提出要求。

浙江德创装饰工程有限公司  
注销清算公告:本公司股东(出资人)已决定解散本公司,请债权人自接到本公司书面通知之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向公司清算组申报债权登记,逾期不申报的视其为没有提出要求。

## 绍兴市越城区解放北路128号房产拍卖公告

兹定于2018年8月30日9:00—15:00(延时的除外)在阿里巴巴旗下资产处置平台公开拍卖绍兴市越城区解放北路128号1—11层及地下层房产建筑面积7649.45平方米(其中1层建筑面积1056.55平方米,2层建筑面积1073.01平方米,3层建筑面积1000.11平方米,4—10层建筑面积3938.2平方米,11层建筑面积273.3平方米,地下层建筑面积308.28平方米),起拍价3800万元。上述标的有所有权,土地证所地类(用途)为“商服用地”,土地证所示使用权类型为“租赁”。办理房产过户手续过程中发生的税金、费用由买受人、委托人按照国家政策规定各自承担。

一、拍卖方式:采用线上有保留价的增价拍方式。二、展示时间:即日起至2018年8月29日在标的物所在地现场展示,看样前须与拍卖人电话预约:13656676677。三、报名方式:竞买人须登录阿里巴巴旗下资产处置平台报名参拍并交纳竞买保证金(300万元),具体保证金交付流程可咨询淘宝客服:400-822-2870。四、阿里巴旗下资产处置平台、PC电脑端路径:htp://t.cn/RcXd8xp—浙拍(机构标的物);手机端路径:手机淘宝APP—扫描二维码—浙拍(机构标的物);咨询地点:浙江浙拍实业有限公司(杭州市文三路345号宜必思酒店八楼) 联系电话:13656676677(张先生) 相关信息查询请登录下列网站: http://t.cn/RcXd8xp

浙江省拍卖行有限公司

