

办了100多张银行卡取现金

并将诈骗款非法转移至港澳地区，两男子数罪并罚获刑

记者 付华周

柳州晚报



法眼

为牟取非法利益，男子郑某指使他人将来路不明的诈骗款取现和非法转移至港澳地区。为此，郑某还让人办理了多张银行卡。最终，郑某及其同伙为他们的行为付出了代价。近日，市中级人民法院依法对此案作出终审裁定，郑某及其同案犯谷某涛因掩饰、隐瞒犯罪所得罪和妨害信用卡管理罪数罪并罚，分别获7年和6年有期徒刑。在此之前，涉及该案的多名同案犯已经分别获刑。

33岁的郑某和44岁的谷某涛均是外地人，两人还是老乡。经查，2018年4月至9月期间，郑某叫谷某涛和王某（已判刑）在深圳市将大量来路不明的款项取现和非法转移至香港、澳门。为此，谷某涛按照郑某的要求，让谷某、张某（均已判刑）用本人及他人的身份办理多张银行卡后，来到深圳市帮郑某领取现金并转交给王某。王某则让周某（已判刑）在深圳市帮取现金和收取、整理谷某涛送来为郑某

柳城县法院经审理后认为，郑某、谷某涛明知是非法所得，而予以取现、转移，其行为已构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪，且情节严重；郑某为转移钱款而指使谷某涛找他人开办银行卡并非法持有，二人的行为均已构成妨害信用卡管理罪，且数量巨大。今年6月24日，该院根据此案实际情况，依法作出一审判决，对郑某数

伙同他人取现和非法转移诈骗款

所取的现金，后又将现金转给他人过境香港兑换成港币，再由谷某等人带到澳门存入郑某的账户。

上述款项包括一些被害人被诈骗的部分钱款。如2018年5月9日至13日期间，柳城县被害人何某在某投资APP被骗12.7万元。其中5万元被诈骗款项经过多级账户流转后，转入谷某的银行账户，谷某于当月11日在深圳市某银行取走。

此外，2018年8月3日，甘肃省酒泉市被害人张

某某被他人冒充公安人员，通过电话诈骗的方式骗走178.87万元。经过多级账户流转，其中17万元流转到王某的账户后被取出。而在同年9月4日，江苏省昆山市某电子科技有限公司经理田某遭遇QQ诈骗，被骗178万元，这些钱经过多级账户流转，其中26.49万元进入张某等人持有的银行卡账户后被取出。

去年11月11日，郑某、谷某涛二人因涉嫌犯掩饰、隐瞒所得罪被公安机关

刑事拘留。柳城县公安局民警在对谷某涛、谷某、张某租住的出租房屋内以及张某的车内进行搜查时发现了154张银行卡。经查询，这批银行卡中有127张不是郑某、谷某涛名下所有，而是在他人不知情的情况下专门为郑某取款而办理的。

归案后，谷某涛如实供述了自己的犯罪事实。郑某虽如实供述了其叫谷某涛等人找他人办银行卡用于取钱的事实，但并未如实供述涉案钱款来源以及最后流向。

两名涉案男子终审数罪并罚获刑

罪并罚，判处其7年有期徒刑，并处罚金8万元；对谷某涛数罪并罚，判处其6年有期徒刑，并处罚金6万元。

一审宣判后，郑某不服判决，向市中级人民法院提出上诉。郑某上诉称，其实施掩饰、隐瞒犯罪所得行为，同时构成其他犯罪的，应当择一重罪处罚，不应以掩饰、隐瞒犯罪所得罪和妨害信用卡管

理罪数罪并罚，请求法院改判。

市中级人民法院经审理后认为，该案属于典型的电信网络诈骗的关联犯罪，郑某为实现转移钱款的非法目的，授意谷某涛找人办理银行卡，谷某涛积极实施并非法持有、控制该银行卡，郑某、谷某涛的行为侵犯了国家的信用卡管理制度，均应当以妨害信用卡管理罪论

处。二人犯数罪，依照法律规定，应与其掩饰、隐瞒犯罪所得罪数罪并罚。按照该案实际情况，二人的行为不符合择一重罪论处的情形。一审判决认定的事实清楚，定罪准确，审判程序合法，量刑适当。

最终，市中级人民法院依法对该案作出驳回上诉，维持原判的终审裁定。

05

2020年
8月21日
星期五

编辑：梁小涵
排版：莫启纬
校对：潘顺

施救不当造成他人死亡，是否应担责？

小陈是某医学院的在校大学生。一次野外露营时，他遇到一名突发心脏病晕倒的患者，因情况紧急，遂采用按压心脏的方式对该患者进行紧急救治。然而，由于小陈用力过重，患者在救护车到达前已经窒息死亡。事后，患者家属一纸诉状将小陈起诉到法院，要求小陈赔偿死亡赔偿金、精神抚慰金等各项费用共计70余万元。对此，小陈认为他出手救人是出于一片好心，不应当对患者的死亡承担赔偿责任。

那么，患者家属的诉求能得到法律的支持吗？

【律师观点】广西华尚律师事务所黄华律师认为：小陈遇到突发心脏病晕倒的患者时主动上前帮忙，采取紧急救治措施是一种善意之举。根据法律规定，小陈在紧急情况下因自愿实施紧急救助行为而造成受助人损害，是无需承担民事赔偿责任的。

【法理出处】《民法总则》第一百八十四条：“因自愿实施紧急救助行为造成受助人损害的，救助人不承担民事责任。”

(付华周)

律师说法
柳州晚报 联办
广西华尚律师事务所
法律热线：15977211888
3838988

中国邮政储蓄银行 | 信用卡 × 步步高南城百货

邮储信用卡 天天

8月14日-11月30日

满30减15元

中秋悦享越有折

步步高(广场店)、步步高(金鹅店)
南城百货(谷埠店)、南城百货(阳光100店)

活动内容
活动对象：邮储银行柳州市分行银联信用卡客户
活动内容：活动期间，每日8:00-22:30，客户在指定超市购物，使用邮储银行银联信用卡通过专柜POS机完成支付结算，可享受单笔订单应付金额30元减15元的优惠。(单个用户每月限参与2次，名额有限，先到先得)
办卡热线：0772-2837609 活动详情请电话咨询

(活动详情请电话咨询)

中国邮政储蓄银行 | 进步与您同步 | 24小时信用卡客户服务热线 40088-95580
A股股票代码:601658 H股股票代码:1658