

“楼外楼”涉嫌非法融资 后续报道 2

# 以员工名义狂办信用卡套现

## 律师：“楼外楼”负责人涉嫌信用卡诈骗；银行办卡工作存在漏洞

“我现在饭吃不下,觉睡不好,一想到王万春的名字头都要炸了!”董某昨天有气无力地说。在他的叙述下,“楼外楼”负责人王万春利用多人信用卡恶意透支取现的做法被逐步还原。律师认为,除了涉嫌非法吸收公众存款等三项罪名外,王万春还涉嫌信用卡诈骗罪。

### 单位里有个特别的部门叫“卡部”

去年9月,市民董某经人介绍认识了王万春。在交谈中董某得知王投资了一个项目,“叫做安全生产电视中心江苏发行办事处,办公地点在西康路一家宾馆的三楼,在一起办公的还有中国职务犯罪监督网江苏省省站,好像也是王万春的,我们怀疑是两块牌子一套班子。”董某说他的职务是发行部副主任,负责安全生产方面的光碟推销。“被王万春先后招来在这里工作的有三四十号人,但是好像都没有什么实质性的工作干,而且大家干了几个月基本没拿到钱。”

董某说,王万春的这个单位里有个特别的部门叫“卡部”,这个部门员工的工作内容就是专门给大家办理信用卡。“王总说,你们在外工作,办几张信用卡在身上出门会方便一点。领导让办,我们也没办法,就把我们的身份证交出来,还在信用卡申请表上签了字。”

董某办了三张信用卡,此后他陆续收到银行发来的短信,说卡片已经寄出,但是这些卡他连影子都没见到,这时他仍然没有引起警惕。“接下的银行短信就让我害怕了,说卡在什么地方消费了取现了,要尽快还款什么

的。我连卡都没有收到过,怎么可能消费呢?”董某说他咨询卡部的员工,对方告诉他“王总会尽快还上”。在忐忑不安中,董某的手机陆续接到的银行短信说,他的3张信用卡已经透支2万元,并已严重逾期,相关资料已移交风险管理部门,如果再不还款就要起诉了。

“我这时候去找王总,结果再也找不到了!”董某说,去年年底,由于王万春见不着人影,单位已经一盘散沙,不久就解散了,而他和他的诸多同事,仍为信用卡的事情所烦恼。

### ■律师观点

### 王万春涉嫌信用卡诈骗 银行办卡工作存在漏洞

江苏当代国安律师事务所律师鲁民说,根据董某等人陈述的情况,王万春可能涉嫌信用卡诈骗罪。冒用他人信用卡并恶意透支,这就已经符合信用卡诈骗罪的构成要件。”

使用员工的身份证轻松办理了大量信用卡,鲁民认为银行在办理信用卡时很可能存在工作漏洞。如果银行的工作人员在办信用卡时对填写人员进行身份核对,在发卡时将信用卡准确地发到办卡人的手上,就应该可以避免此案中被恶意透支的情况。”他说,另外,这些信用卡在被透支消费时,如果商家要求持卡人出示身份证,也会避免不必要的损失。”

鲁民说:虽然董某等人是受害者,但是其自身存在的过错也不容忽视。从他们的陈述来

看,他们被要求提供身份证并填写申请表,那么他们对办理信用卡是明知的。当收到银行发卡短信后,他们迟迟没收到卡却没有引起警惕并与银行交涉;当信用卡已经被透支后,他们出于对王万春信任或者出于对饭碗的担心而没有采取进一步的行动,进而导致损失的扩大,这些都表明他们存在过错。”

当然,如果公安部门能够尽快立案侦查,从‘先刑后民’的原则来看,银行就暂时不能向董某等人主张欠款。假设王万春能够归案并还款,董某等人可以解脱;假如他没有还款能力,那么董某等人人与银行之间再按照过错程度分担责任。”(文中受害人均系化名)

快报记者 马乐乐

### 勤杂工办5张卡 被透支六七万

“我哪有能力还信用卡的钱?我大学还没毕业呢!”小陈昨天提及此事显得很沮丧。小陈目前是南京某大学的大四学生,去年下半年他在实习期间应聘到西康路上这家单位上班做文员,工作没干什么,单位一口气给他办了5张信用卡。如今,这5张卡一共透支2.1万元,小陈的手机总是收到银行催要还钱的短信,

这让他心烦不已。“我一家三口都下岗,这些钱我苦几年也还不起呀。”蒋先生一提到信用卡就烦。他说他被王万春招聘过去烧饭打杂,但是也被要求办了5张信用卡,现在透支数额有六七万元,这些钱他根本还不起。

张先生在王万春手下的网站担任保安,他的4张信

用卡被透支2.6万元。

裘先生除了5张信用卡被透支45万元之外,还被借走了10万元。“王万春曾经给我一张房产证做抵押,结果我前几天才发现这个房产证已经被他挂失后把房子卖掉了。”

由于王万春已经不见踪影,董某等同事联合起来在2月25日到公安部门报案,目前他们正苦等案件的进展。

### 铂金饰品直逼600元/克

快报讯(实习生林月记者张波)昨天开始,南京的黄金、铂金价格再次全面上调,黄金价格从266元/克至275元/克不等,铂金价格则全面冲刺600元大关,达到588—592元/克。部分品牌的铂金饰品按件计价,核算下来已经超过600元/克。

记者在南京各大商场的珠宝专柜了解到,黄金方面,宝庆银楼标价从258元/克上调为266元/克,周大福从270元/克调整为275元/克,金利来的价格目前为268元/克,上涨了8元/克左右。铂金方面,南京市场前天的价格在550元/克左右,昨天宝

庆银楼上涨38元/克,达到588元/克;金利来的铂金价格已经逼近600元/克,达到592元/克;明牌的铂金也标价590元/克。部分品牌如周大福、谢瑞麟等目前已经不按克计价销售黄金,而是按件销售,谢瑞麟的一位销售人员告诉记者,算下来,该品牌铂金每克的价格大约在600元以上。

这是半个月来南京珠宝零售商的第三次大规模调价。分析人士认为,两金再度回温主要源于美元的持续疲软、石油价格的走高和全球通胀的压力,再加上需求的增加和本身的稀有资源属性,都让其身价长期走高。

### 免费催乳讲座等你来报名



快报讯(记者赵丹升)为了庆祝三八妇女节的到来,昨天便民网发出了3月1日100名女性免费听催乳讲座的邀请,邀请一出,很多准妈妈和新妈妈都打进96060踊跃报名,目前报名人数已达30人。

据了解,这次免费的公益讲座,主要讲授的内容包括母乳喂养的重要性,现代女性乳胀、乳少的原因,预防及解决乳胀、缺乳的方法,乳头凹陷的有效方法,女性产后饮食原

理等,到时催乳师还会现场解决女性们关于催乳的疑难问题。讲座报名人数100名,报完即止。

同时为庆祝三八节,三八节当日,催乳师将免费为前8位打入热线96060预约的市区产妇服务(只收取路费20元),当日打入96060的其他女性也将享受8折催乳服务。

报名热线:96060  
讲座时间:2008年3月1日下午2点  
讲座地点:南京汉中路282号(南京中医药大学20号楼三楼)  
乘车路线:5路、9路、29路、23路、78路、68路、134路、75路等到汉中门下

# 长江刀鱼 上市就卖1400元/斤

## 渔民表示,清明节前价格还要涨

去年刚上市的长江刀鱼,条重三两半的只有1200元/斤,今年的价格卖到了1400元/斤,比去年高出200元/斤。这还只是批发价,如果由大厨烹饪好了,端到顾客的餐桌上,不论大小,价格更高。一些美食爱好者表示,刀鱼的价格一年比一年高,上馆子吃一顿长江刀鱼成了一件越来越奢侈的事。

### 价格太高,好多餐馆都不敢进货

“以往立春后,刀鱼就开始捕捞上市。今年天气一直偏冷,渔汛比去年晚了十几天。”南京朝天宫一家餐馆老板告诉记者,立春之后,尤其是最近一段时间,渔民们都在等待,只要出太阳,天气稍微暖和一点就开始捕捞。不过由于数量太少,价格被抬得很高。

另一家专做江鲜的餐馆老板说,去年刚上市的长江刀鱼,条重三两半的只有1200元/斤。而今年,二两左右的就要卖到1300元/斤,三两半的价格要卖到1400元/斤。

一位首次尝鲜的食客表示,目前餐馆里销售的刀鱼价格还要高。条重二两左右的刀鱼,一条卖到280—300元,划到1400—1500元/斤,如果是三两以上的价格更贵。

餐馆老板解释,其实他们每条鱼价格只加了20—40元,由于每次进货就只能买到七八条,跑一趟光是汽油费就得200多元,进货的成本太高,所以好多餐馆都不敢进货,因为每卖一条就要亏几十块钱。

刀鱼数量越来越少,个头越来越小

浦口区十里渔坊的渔民倪新红掐着手指给记者算了算,“鲥鱼、河豚、刀鱼是长江三鲜,现在鲥鱼我们已经有10多年没有捕到过了,野生河豚也是几乎没有,只剩下刀鱼,但刀鱼也越来越少了。”该渔坊的王云龙告诉记者,前年一网还能打到10来条刀鱼,去年一网只有6—7条。而今年,南通段的数量并不多,所以南京段今年究竟能打到多少不容乐观。

不仅如此,一家餐馆的老板说,这几年刀鱼的个头越来越小。拿今年进的货来看,大都是二两左右的,三两以上的很少见。王云龙也用自己的手掌比画给记者看,“十几年前的刀鱼,大得能跟我的手掌一样宽,一个半手掌那么长,足有七八两!价格也就几块钱一斤。”说起现在的刀鱼,王云龙不禁摇头,“现在能捕到二两的就算不错了。”

在谈到为何刀鱼数量越来越少时,王云龙长长地叹了口气,说:“上游的大坝大闸让下游的长江水位变得很低,水流速度变缓,水少了,鱼就少了。”

江苏水产专家唐天德昨天接受记者采访时说,正宗的长江刀鱼是大海回游鱼类,但是在长江刀鱼还未来得及回游

的时候,有很多渔民就在海上进行捕捞,而长江上的渔民,用的网眼也是越来越小,所以一些刀鱼在鱼苗阶段就过早地被捕捞,这也是刀鱼数量越来越少、价格越来越高的主要原因。

### 清明前刀鱼游回南京,价格会更高

唐天德表示,刀鱼生存的最佳水温在10℃到15℃之间,长江哪一段水温达到10℃以上,刀鱼就会回游到哪一段。例如,目前,只要天气晴好,长江南通段就能达到10℃以上,江苏省内和上海、杭州的不少餐馆都到南通进货。

那刀鱼何时才能回游到长江南京段呢?唐天德表示,一般情况下要等到3月10日或15日左右,主要是看当时的水温。在谈到大量上市在什么时段,价格会涨还是落时,唐天德说,清明节前,长江南京段的平均水温将达到18℃左右,那时将迎来刀鱼大量上市期,不过由于这几年刀鱼总量在减少,预计价格还会涨。

浦口长江水产养殖场渔民表示:“现在二两、三两的都能卖个天价了。”如果是清明前上市的刀鱼,有可能突破去年的最高价1800元/斤。  
快报记者 张波 夏天

### 手机也能上网购物

快报讯(记者陈刚)可以通过手机登录淘宝网直接购物,也可以在逛商场的时候,摸出手机上淘宝网查询商品价格。淘宝网昨天宣布,手机版淘宝上线测试。

淘宝网介绍,凡开通了上网功能的手机,都可以进入到手机版淘宝网。手机版淘宝的页面和电脑版操作几乎一模一样。如果需要买东西,只要用已经注册过的淘宝用户名登录就可。

至于相关费用只计算上网费用,并不收取额外费用。在付款程序方面,用户还可以将手机绑定支付宝,做到安全保证。目前,每日手机短信支付的限额为2000元人民币。

### 国家外贸会计证书考试报名开始

快报讯(记者黄艳)由商务部中国对外贸易经济合作企业协会、全国外贸会计培训中心组织的首次外贸会计证书考试开始报名,将于今年5月24日考试。

据悉,此项考试的报名者须具备以下条件:具有一定的财务、会计工作经验或已接受过财务、会计培训在职人员;在国际贸易、会计、财务管理或其他相关专业学习的在校生以及高中以上学历有意从事外贸会计工作的人员。考试分为《国际贸易理论基础》与《外贸会计实务》两个科目,通过者可获得国家颁发的《外贸会计证书》。考生可前往新街口石鼓路俞家巷21号建邺区党校405室咨询。



### 本周法律大讲堂 主讲婚姻家庭

快报讯(记者朱俊骏)与心爱的人白头偕老,是每个人的美好愿望。但是,很多人在生活中由于各种原因,不得不走向婚姻的尽头。该如何保持婚姻的新鲜感?婚姻出现了危机,该如何及时调整?万一要离婚,众多的法律事务又该如何处理?本周日(3月2日)上午,快报法律大讲堂将邀请律师,与读者聊聊婚姻家庭方面的话题。

这次大讲堂,我们邀请了江苏圣典律师事务所的倪军、徐明珠和余森等律师,他们将围绕相关法规,结合我们在日常生活当中遇到的一些问题,给读者做一个基本的分析和解释。同时,律师会根据读者的实际情况,“量身定做”,给出个确切的指导意见。

本次邀请的多名律师都有较长的从业经验,分别代理了上百起涉及婚姻家庭的诉讼案件。在这些律师看来,婚姻生活中的法律危机,不是从婚姻结束的那一刻开始的,它隐埋在婚姻生活的始终。“所以我建议想结婚的年轻人也可以来听听我们的讲座,”倪军律师说,“我们会从源头帮你把法律风险这一关。”

但对于想离婚或者离婚后想维权的人来说,倪军也有建议给他们:“要冷静,要懂得掌握证据。”倪律师等将结合自己代理的多起离婚案子,来讲讲如何在分割财产时对自己更有利。

因场地有限,有兴趣来听讲座的读者请从速报名。

报名电话:96060  
讲座时间:3月2日(周日)上午9:30~11:00  
讲座地点:新街口东宇大厦现代快报社13楼(中央商场东侧)