

»

因涉案金额特别巨大,诈骗行为持续时间长,某银行原郑州纬二路支行客户经理席薇诈骗案,经披露后引发广泛关注。2009年至2022年间,席薇虚构理财产品,私刻公章,以“保本保息、收益高”等为由,先后收取31名客户1.6亿余元的理财本金,截至案发尚有9000余万元未返还,其中6000余万元被席薇用于直播打赏。最终,席薇因诈骗罪被判处有期徒刑,直播平台及主播被刑事追缴,要求退还赃款。

记者了解到,围绕该案引发的民事赔偿诉讼及刑事追缴的执行异议仍在进行中。有受害人将席薇供职的纬二路支行的上级分行起诉至法院,要求该行承担赔偿责任。另一边,卷入该案的映客直播平台,也发起了执行异议,认为法院不该对平台进行刑事追缴。

银行女职员诈骗近亿元 花6000万元打赏主播 还让男主播连唱8小时



判决分歧 赃款打赏主播该不该追缴

记者注意到,使用赃款打赏主播引发的刑事追赃问题,因涉及被害人、直播平台、主播、直播公会等主体利益平衡,在司法实践中争议较大。在裁判文书网发布的判例中,有法院认为打赏属于赠予行为,不适用“善意取得”对平台进行追缴。也有法院在判决中指出,平台属于“善意取得”或不宜通过刑事追缴程序处理,未在刑事判决中作出向平台追缴的决定。

2024年10月,由中国应用法学研究所、《中国应用法学》杂志举办的“涉网络直播打赏追缴返还司法实务问题研讨会”,对网络直播打赏中赃款或违法所得是否适用善意取得、是否应予追缴返还等问题进行了研讨。中国人民大学教授谢望原认为,直播打赏是一种消费行为,用户与网络平台之间、用户与主播之间原则上都是网络服务合同法律关系。追缴或者责令退赔的责任主体只能是犯罪分子,不能将案外人作为追缴或者责令退赔的对象。善意取得适用于用赃款赃物来打赏,在消费者用涉案赃款打赏主播的情况下,网络公司和主播不知道打赏钱款是赃款而接受的,就属于善意取得,因而不可以追缴或责令退赔。

河南省高级人民法院刑二庭副庭长李欣磊则认为,如平台能够提供证据证实其已完全尽到审核、监管、提醒、限额等注意义务,所获抽成数额亦属合理对价范围,则应认定其善意取得,不予追缴,否则亦应追缴。

记者从不同渠道了解到,目前,蜜莱坞公司被执行的1887万元,已被法院按比例发还给了受害人。席薇在映客平台打赏金额超2万元的主播,共计27名,暂未收到法院的执行通知。

检方建议 银行应承担补充赔偿责任

据了解,蜜莱坞公司在向郑州市中院及河南省高院申请执行异议、复议时均表示,某银行郑州纬二路支行,应承担被害人的损失赔偿责任。

蜜莱坞公司代理律师认为,席薇作为理财经理,在纬二路支行办公区域内、工作时间内销售虚构理财产品,其行为构成职务行为,31名被害人经济损失与席薇推销行为存在因果关系,银行应承担用人单位责任。

朱先生是31名受害者中损失最大的,其投入855万元理财本金,案发前未收回本金及利息。朱先生称,他们基于席薇客户经理身份被骗,且理财协议是在银行办公区打印的,银行有不可推卸责任。2024年年初,朱先生妻子随女士以财产损害为由起诉银行郑州分行,要求赔偿理财本金及利息,但一审、二审均被驳回。随女士不服,向市检察院申请监督。

2025年5月21日,郑州市检察院再审检察建议书指出,法院一审、二审驳回起诉理由不当。检察院认为,银行虽未参与诈骗,但席薇利用职务便利及办公场所实施犯罪,银行监管存在重大漏洞,用人失察,对随女士财产损失存在过错,应承担补充赔偿责任。6月25日,郑州市中院向朱先生及代理律师询问,但未表态是否再审,称需上会研究。朱先生了解到,还有其他受害者起诉银行,但未上诉。

裁判文书网披露,该银行广州东风支行曾发生类似诈骗案例,法院判决银行承担赔偿责任。2023年2月,某银行郑州分行因内控制度不健全被河南银保监局罚款50万元。

据新京报

热评

银行与直播平台的 监管亟待强化

这起银行女职员诈骗案,如同一颗投入金融与社会湖面的巨石,激起层层波澜,暴露出的银行监管漏洞与直播平台失察问题,值得我们深入剖析与深刻反思。

银行作为金融体系的核心机构,本应是资金安全的坚固壁垒,然而席薇却能在长达13年间,凭借虚构理财产品、私刻公章等手段,堂而皇之地从银行营业大厅骗取31名客户巨额资金,这无疑凸显出银行内部监管的千疮百孔。

再看直播平台,席薇在6年间通过5个账号,在映客等平台小额、多次大规模充值打赏,累计金额高达6000余万元,平台却未引起异常关注。平台方理应具备完善的资金交易监测系统,对于同一用户在多个账号上的高额、频繁打赏行为,应综合分析判断并及时预警。然而映客平台却未尽到此责任,其所谓的“未引起异常关注”实则是平台对资金流动监管的懈怠。同时,平台在用户身份核实方面也存在漏洞,未能有效识别打赏资金来源的合法性,为违法犯罪资金的流入提供了温床。

从社会影响层面而言,此案件给众多受害者带来巨大经济损失,许多受害者可能是辛苦积攒一辈子的血汗钱,甚至是养老钱,一夜之间化为泡影。而直播平台若不断加强监管,将可能沦为各类违法犯罪资金的“中转站”和“洗钱工具”,严重损害整个直播行业的健康生态和社会公信力。

虽然法院已对银行女职员做出判决并启动追缴程序,但围绕银行民事赔偿责任及平台执行异议等问题仍在持续。这起案件敲响了整个金融与直播行业的警钟,银行需全面加强内部监管,完善员工行为监测、业务流程管控和印章管理等制度;直播平台则要强化资金交易监测和用户身份核实,建立严格的风险预警机制。唯有如此,才能避免类似悲剧重演,守护公众的财产安全。

虚构理财产品诈骗9000余万元

在这起诈骗案中,朱先生及其妻子损失了855万元理财本金。朱先生回忆,此前他通过某银行郑州纬二路支行副行长理财,副行长病退前称理财业务由席薇对接。2021年,朱先生一笔1000万元理财产品到期后,妻子频繁接到席薇的电话和短信,推荐“银行内部理财产品”,称保本保息且收益高。朱先生被带动,妻子在支行营业大厅签订理财协议书,将855万元转至席薇指定账户。因理财协议书盖有银行公章,且业务办理在银行内,朱先生未察觉异常,直到理财到期钱退不回来,才发现席薇被立案。

其实最先报案的是投入400万元本金的张先生。他理财到期后拿不到钱,发现席薇伪造协议书诈骗,于2022年4月21日带席薇报案。警方在席薇住处搜到伪造的银行业务专用章和大量协议书。经调查,2009年6月至2022年6月,席薇利用银行客户经理身份,以“内部理财产品”等为由,骗取31名被害人共计9448.215万元。她2004年入职银行,2009年开始诈骗时仅28岁,其供述因想过得好些,将客户资金占为己有。银行查证发现,席薇提供的理财产品或不存在,或与银行产品不匹配。31名受害人投入资金41万元至1341万元不等,共计1.6亿余元。截至案发前,尚有9000余万元未收回。

2023年10月,郑州市中院判决席薇无期徒刑,没收个人全部财产,剥夺政治权利终身。法院认为,席薇犯罪行为持续时间长,诈骗多人财物,包括老年人的积蓄,且挥霍资金无力偿还,离职后仍冒充银行人员行骗,取保候审期间仍有行骗行为,情节特别严重。

6年间打赏主播超32万次

判决书披露,席薇骗取的9000余万元的赃款用于购买轿车、奢侈品、房产,以及在直播平台充值打赏。其中,她在直播平台充值并打赏的金额高达6000余万元,包括在北京蜜莱坞公司旗下的映客直播平台充值5951万元,另一平台充值170万元,全部用于打赏。

记者调查发现,席薇在郑州市郑东新区的一套房产被查封,原因是另涉借款纠纷案。该房产购买于2016年,目前仍有贷款未结清。朱先生表示不解,席薇诈骗巨额资金,却未用于还贷,而是大量打赏主播。席薇的辩护律师称,其犯罪原因为婚姻失败、情感受挫,以

及自媒体平台管理缺陷。知情人透露,席薇打赏的多为男性主播,曾让一位男主播连续8小时为其唱歌。

蜜莱坞公司工作人员表示,席薇自2016年起在映客平台充值打赏,持续6年。她通过5个账号充值4447次,向2797名主播打赏32.442万次,平均每次打赏197.35元。充值及打赏呈现小额、多次特征,未引起平台异常关注。

郑州市中院判决,席薇用于直播平台充值及打赏的6000余万元不属于合理消费,应依法追缴并按比例发还被害人。因大部分打赏资金已支付给主播,需向平台公司及主播追缴。鉴于涉案主播众多且多数金额较小,法院决定对接受2万元以上打赏资金的主播予以追缴。

平台被执行1887万元已申请复议

2025年2月,郑州市中院依据生效的刑事判决作出《执行通知书》,向蜜莱坞公司追缴违法所得18879144.2元。责令蜜莱坞公司履行席薇诈骗案刑事判决中所确定的义务。

前述蜜莱坞公司工作人员介绍,1887万余元的执行款,是法院依据公司向其提供的收益情况说明确定的。席薇在映客平台充值、打赏,主播共提现4063万余元,平台含税所获收益为1887万余元。

该工作人员称,收到执行通知后,公司向郑州市中院提起执行异议。公司认为,追缴行为对平台和主播严重不公平。蜜莱坞公司作为席薇诈骗案的案外人,既没有参与席薇的诈骗行为,也没有从席薇诈骗行为中获取非法利益,用户在平台上通过观看直播或打赏主播获得其精神享受,二者之间的对价具有其合理性。同时,公司提供了与直播打赏相关的所有基础服务,承担了巨大的成本支出。在法律允许的范围内,平台尽到合理审查及注意义务,符合“善意取得”的构成要件,依法不应当被追缴。不过,该执行异议最终被郑州市中院驳回。

5月22日,郑州市中院作出执行裁定。法院认为,蜜莱坞公司的异议请求实质是对生效的刑事判决认定不服,不属于执行异议审查的范围,蜜莱坞公司应当通过其他法律程序寻求救济。前述蜜莱坞公司工作人员向新京报记者介绍,中院驳回执行异议后,他们向河南省高院申请复议,6月23日,省高院已召开了听证会,目前,暂未作出裁定。此外,他们也已通过审判监督的程序,向郑州市中院提交了材料。