

女留学生挥霍银行千万元脱罪

律师解读:将面临民事诉讼,胜诉可能性为零

核心提示

据澳大利亚媒体报道,一年半前在澳大利亚轰动一时的马来西亚女留学生李佳欣(音译,Christine Jiaxin Lee)日前被无罪释放,律师称对其的所有犯罪指控均被撤销。

报道称,李佳欣因为发现澳大利亚一家银行的漏洞,于是在2014年到2015年的11个月时间内,无限透支自己的银行账户,消费超465万澳元(约2340万元人民币),不过疯狂透支一事最终败露。2016年5月李佳欣被警方逮捕,被指控不诚实获取经济利益、欺诈等罪。

澳大利亚最大的华人律师行AHL法律首席律师、澳大利亚最高法院出庭律师沈寒冰对于该案的关键要点进行一一解读。他告诉记者,这类案件刑事起诉本身就是荒唐可笑的。未来等待李佳欣的是民事诉讼,而在这场官司中,她赢得诉讼的可能性基本为零。

天降横财

疯狂挥霍400多万澳元

21岁的李佳欣本是在澳留学的一名普通马来西亚女生,但她疯狂透支银行账户消费一事曾轰动全澳。事情起因源于澳大利亚西太平洋银行在2012年时无意中给李佳欣开了一个无限透支的账户,但银行一直没有意识到这个错误。

直到2015年4月8日,银行才注意到李佳欣账户过度消费的情况,而当发现这个错误时,她已经消费了超过465万澳

元,另外还有上百万澳元分散储存在她众多的私人账户里。

据悉,李佳欣在发现银行漏洞后疯狂消费,购买各种奢侈品和珠宝,包括爱马仕、迪奥、香奈儿、卡地亚等。

据《每日邮报》报道称,她甚至在一天之内消费了30万澳元(约150万元人民币),而她平时与男友住在悉尼西区的豪华公寓里,月租超过1.5万元人民币。

撤销指控

本人宣布破产 将返马来西亚

直到2016年5月4日,李佳欣发现事情败露,准备逃回马来西亚,结果在悉尼机场被警方逮捕。

不过让人意外的是,李佳欣首次出庭受审时法官就对该案表示质疑,指出她可能并没有违法。

她的律师也表示,尽管李佳欣存在不诚实的行为,但是并没有任何诈骗行为,因为错误来自银行。

李佳欣被捕后曾表示,以为银行账户里用不完的巨资是父母转给自己的。

时隔一年半后,据英

国广播公司报道,澳大利亚检方证实,已经撤销了对李佳欣的所有指控,但是检方并未对为何撤销该指控给出理由。

报道还指出,李佳欣已经在澳大利亚居住了五年,目前她已经宣布破产。

此外,李佳欣的律师雨果·阿斯顿也表示,她现在很高兴可以恢复正常生活,终于能回马来西亚与家人团聚了。

阿斯顿还表示该案揭示了一个问题,那就是银行需要更仔细地认真地对待账户管理系统。

银行回应

将采取“一切手段”追回资金

损失惨重的西太平洋银行发表声明称,尊重警方和检方的决定,将采取“一切可能的手段”追回这些资金,包括采取民事诉讼。

目前,因为李佳欣

还将面临民事指控,她当年购买的大量奢侈品现在保存在警方手里。而由于目前案件已经被撤销,目前尚不清楚这些奢侈品是否已经返还给她。



警方查获李佳欣所购买的奢侈品



李佳欣生活照

律师解读

以刑事案件起诉是荒谬的 案件不具备代表性

记者:您怎么看待这起案件?为何检方会撤诉?

沈寒冰:从刑事案件的起诉来讲,检察官对其的起诉可以说是荒谬的。第一,证明一个人有刑事犯罪,在英美法系里最重要的一点是要证明其有动机,第二要有犯罪行为。从本案来分析,被告人的动机并没有。是银行主动把钱给她,她本人并不知道。第二,是银行主动把钱放到她的账户中,她并没有过错。从专业的法律角度来讲,这个案件的刑事起诉本身就是荒唐可笑

的。这个案件从一开始就没有办法打赢的。检方如果认真地看这一案件,而到法庭法官又给他提示的话,是一定会撤诉的。如果是辩护方的话,会很早告诉检察官要求现在撤诉,而如果不撤诉案件一旦起诉,检方就需要支付顾客的律师费。

记者:您认为该案是否具有代表性?

沈寒冰:这一案件的层次较低,是在澳大利亚的地方法院审理。通常低等法院判例所具有的说服性和法律效力不是那么高。

而且地方法院的案件判例涉及的法院审理和判决书并不能成为书面文字(record court)。

此次受理此案的是澳大利亚最低层面的法院,检察官公诉失败后,检察官可以选择到地区法院上诉,但是中级法院的判决其说服力和法律效力仍然不高。而且这一案件在法律上来说可以说是没有太大意义的。因为这一案件没有行为,没有法律的“犯意”,绝对不是刑事犯罪。检察官起诉这一案件是荒唐可笑的。

更大的麻烦还在后头 民事诉讼赢的可能性为零

记者:那么李佳欣就可以为挥霍400多万免责了?

沈寒冰:撤销案件意味着女孩完全无罪这是肯定的。但是这一案件很重要的一点媒体并没有报道出来。而这一点才是事件真正的真相。刑事没有问题,但是女孩还面临民事指控。民事诉讼才是这个案件最大的关键。例如,以前美国著名的案件中辛普森案件,在刑事中他并没有定罪,但

是在民事中他却破产了。

所以女孩以后面对的麻烦其实不少。第一点,这笔钱的所有权从来没有归属于李佳欣。银行在把钱给到她的时候,银行确实是由于错误。银行方面说这个钱是错误的给到她,她对这些钱没有任何的所有权。在这方面银行肯定有错,错的结果只是说不小心把钱给了你。

银行要求把钱返还这是一

个民事诉讼。可以说,在民事诉讼中,女孩在案件中是没有赢的可能性的。举个例子,这个女孩子在过去两年中假如她把钱送给她的男朋友,女孩子送给男友的钱200万,但是钱的所有权不是女孩的,而是银行的。因此,这个钱还是要返还。再比如,女孩买了3辆跑车,但是这个钱是用没有所有权的钱买来的,因此钱仍然可以追缴。

申请破产将严重影响其信用记录

记者:这一案件您觉得将如何发展?

沈寒冰:如果因为她现在钱都花完了身无分文了,需要进行破产申请。破产法院会清查其过去两年的财产走向。举个例子,银行可能误给了500万,女孩挥霍了300万,最后还有200万,银行会问你还得了吗,如果你还不了你就破产。破产对她来说是一

件好事,她所欠的200万的钱可以这辈子永远不用归还了。

但是在破产以后,她在三年内不能有高于最低生活收入的收入。比如她去打工,打了一份很好的工,一年年薪可能100万,而一般的打工年薪在3万。法律规定处于破产期间,这里面的97万就要归国家所有。再比如,女孩去买了乐透彩票中了

2000万,法官会说不好意思请你留下3万,剩下的要收走。

最糟糕的是,还会影响她的信用记录。因为破产,她本人三年内不能申请信用卡,买房子,不能担任任何公司的董事。三年破产完毕之后,她还将逐渐建立自己的信用。每次到银行去都会受到银行的刁难。⑥4

据《法制晚报》