

全案说典当

——典当案例评析

李 沙 著

富

學苑出版社

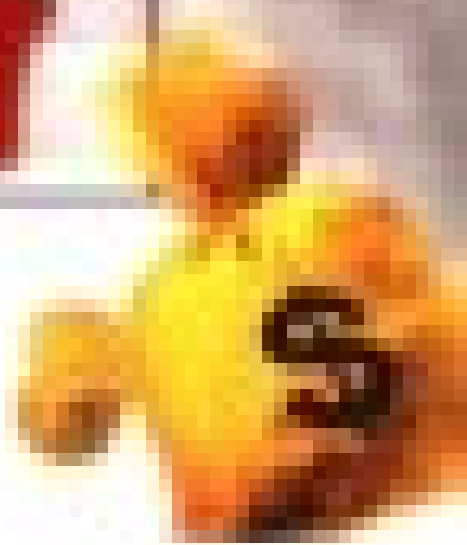


生 老 病 死



富

11111



典当·拍卖教材丛书

举案说典当

——典当案例评析

李 沙 著

學苑出版社

图书在版编目(CIP)数据

举案说典当——典当案例评析/李沙著. - 北京:学苑出版社,2007
ISBN 978 - 7 - 5077 - 2827 - 9

I. 举… II. 李… III. 典当业 - 基本知识 IV. F830.39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 028777 号

责任编辑:张 翔

出版发行:学苑出版社

社 址:北京市丰台区南方庄 2 号院 1 号楼

邮政编码:100079

网 址:www. book001. com

电子信箱:xueyuan@ public. bta. net. cn

销售电话:010 - 67675512、67602949、67678944

经 销:全国新华书店

印 刷 厂:河北省高碑店鑫宏源印刷厂

开本尺寸:787 × 1096 1/16

印 张:16

字 数:250 千字

版 次:2007 年 3 月北京第 1 版

印 次:2007 年 3 月北京第 1 次印刷

定 价:30.00 元

全国典当拍卖教材编委会

名誉主任 史树青

主 任 李 沙

副主任 陈少湘 冷宏志 张 翔

编 委 (按姓氏笔画为序)

丁 红 王福明 毛丽娟 白亚民

冯树德 任鸿虎 刘小灿 刘卿言

曲 健 朱 桦 何永鸿 张红宪

张贵生 陈益民 季 涛 岳晓武

郑凌志 洪廷宇 秦建中 高 永

潘占伟 瞿金叶

前 言

典当是公认的两栖行业,既是金融行业又是流通行业,故其包括两条营利渠道,一个是放款收息费,一个是变现获差价,因而千百年来被很多人所看好,“要想富,开当铺”的民谚也不脛而走。

然而,典当同时又是一个高利高风险行业,一方面孕育着无限商机,一方面存在着巨大风险,本书从不同角度所选录的近 160 个典型案例,就充分说明了这一点。

书中的案例都是近年来在典当实践中发生的,既有经营案例,又有司法案例;既有国内案例,又有国外案例;总之,形形色色的典当案例涉及到典当行业的方方面面,诸如动产典当、财产权利典当和房地产抵押等,五花八门,包罗万象。有些案例是典当行老板决策失误所致,有些案例是典当行员工技能欠缺所致,有些案例是典当企业违规经营所致,有些案例则是犯罪分子手段狡猾所致,各种案例令人眼花缭乱,触目惊心,但仔细品读之后,都会给人以启迪,促人以警醒。

本书是国内第一部关于典当案例的著作,书中不仅分门别类地精选了多种案例,而且运用各方面的法规、知识和经验,对每一个案例都进行了比较深刻的评析。因此,对于广大典当从业人员来说,阅读本书可以做到学有参照,吸取教训,提高素质,有效防范典当风险,真正实现前事不忘后事之师;而对于广大当户来说,阅读本书可以做到举一反三,总结经验,修身自好,加强法律道德意识,真正实现公平交易合法借贷。

本书的特点是贴近生活,反映实践,集知识性、法律性、可操作性于一身,因而是典当交易双方及相关人员有用的工具书。特别是其中有一些法院的典型判例,对司法审判界亦具参考借鉴价值。本书的成功出版,将会为我国典当事业的繁荣发展做出一定的贡献。

本书中所用人名、地名、单位名称均为化名,如与现实中的名称雷同,纯属巧合。特此声明。

李 沙

目 录

一、贵金属首饰类

16 岁当户典当引发纠纷	(1)
24 家典当行被骗	(2)
慧眼难识假项链	(2)
典当骗局	(4)
假金镯典当骗钱	(5)
诉讼难追绝当	(6)
假大款再骗典当行	(8)
三农民频频玩弄典当行	(9)
强索同学财物典当挥霍	(10)
菲佣典当疑有赃物	(10)
典当首饰暴露疑犯身份	(12)
经济下滑典当兴旺	(13)
假黄金行骗	(14)
被抢珍宝现身当铺	(14)
典当戒指玩调包 拿到现金拔腿跑	(16)
偷首饰典当销赃	(16)
遗失当票当物被人赎走	(18)
劣金骗当逾 10 万	(19)
假金陷阱让你跳	(20)
金镯真银骗当	(21)

二、珠宝钻石类

6 克拉钻戒诈骗案	(22)
假货典当骗当铺	(23)

钯金充铂金 钨金充黄金	(25)
典当行里寻赃物	(27)
银行质押为何拒收珠宝	(28)
万元钻戒仅当百元	(28)

三、汽车类

典当之后	(30)
骗车去典当	(36)
摩托车未“入户”却被典当	(37)
北京租车天津典当	(37)
典当失约败诉	(38)
骗租桑塔纳车低价典当	(38)
造假证骗车典当	(39)
借鸡生蛋进监狱	(40)
赌输百万 租车典当	(41)
绝当后法院判决能拍卖	(42)
典当期满不续不赎构成违约	(42)
租车典当被判刑	(43)
骗车典当被罚又坐牢	(44)
骗车典当诈钱	(44)
骗轿车去典当	(45)
骗租高档轿车诈骗典当行	(46)
典当纠纷案尘埃落定	(47)
当掉老爸坐骑过生日	(49)
眨眼工夫轿车遭典当	(50)
诈租轿车转卖典当行	(51)
租来丰田车当给典当行	(52)
租车典当遇上警察	(53)
机动车典当再出卖	(54)
被盗摩托车再现街头被认出	(54)
典当租赁的汽车构成合同诈骗	(55)
龙泉租来轿车田昌低价典当	(60)
偷来摩托去典当	(60)
车借老友被典当	(61)

典当行使用当物造成损害赔偿案	(61)
骗租 8 车套现 92 万	(65)
偷车典当	(67)
云 GG29 × × 轿车的离奇官司	(68)
300 万元贷款全盘皆输	(71)
租车转手骗当多家	(72)
赃物岂能典当	(73)
充电不当烧毁几十部汽车	(73)
四、名表类	
小偷主动“找”失主被擒	(75)
一张当票破获特大盗窃案	(76)
假劳力士手表让典当行损失惨重	(77)
典当行识源“劳力士”	(78)
台湾警方抓获“名表大盗”	(78)
五、服装鞋帽类	
典当裘皮大衣身世露出破绽	(80)
过季服装典当换到资金购货	(80)
六、家用电器类	
偷走四万元电视 寄回三千元当票	(83)
电视遭人悄悄抬进典当行	(83)
七、杂项	
时髦少妇当狗	(86)
缺钱男子典当毕业证	(86)
生活无奈典当文凭	(87)
没钱就骗女生手机去典当	(88)
典当物品买彩票	(89)
典当纠纷谁是谁非	(89)
学生典当 笔记本居多	(92)
高校“富翁”典当手机救急	(93)
典当手机引发劫案	(93)
饭馆也能典当换钱	(95)
典当的士驾驶准证	(96)
想当赃物被擒	(97)

当铺里的手机让嫌疑人现原形	(97)
丢失手机被典当	(99)
艺术品典当可提供另类融资	(100)
清代瓷瓶屡吃典当行闭门羹	(102)
字画典当首现杭城	(102)
典当族游生意差	(103)

八、有价证券类

股票质押砍头息	(105)
假债券背后的“亿万富翁”	(107)
假债券流进典当行	(108)
伪造存单典当	(110)
当房炒股当心套牢	(110)

九、房地产类

房屋已抵押擅自典当无效	(112)
财产抵押冒出假房产证	(113)
筹资难房地产老板典当“地皮”	(113)
典当房能否做抵押	(114)
典当行审查不严错贷当金 60 万	(115)
典当已设定抵押的房屋无效吗	(119)
房产商:7 倍利息我也借	(120)
假证假娘典当了他人房	(121)
假房产证行骗典当行	(121)
擅自典当共有房屋合同无效	(122)
四百元假房照典当六万元	(123)
小心房产证造假	(124)
真证件假房东	(125)
尴尬的房产典当	(126)
典当商行房屋抵押纠纷案	(135)
典当行为啥陷入骗当官司	(136)
假手续典当乡财政所大楼	(137)
重复抵押诈骗典当行巨款	(138)
七旬老翁非法典当四栋别墅	(138)
夫妇合谋诈骗典当行	(139)

典当房屋违约败诉	(140)
房产典当惹出巨额官司	(141)
租房典当诈骗	(145)
期满后未偿还剩余借款案	(147)
身在国外房产被人典当	(148)
伪造公章典当	(148)
造假诈骗典当款	(149)

十、经营管理类

典当别为洗钱开路	(151)
典当行遭劫	(152)
不法典当逼惨借债人	(152)
警惕当铺成为销赃场所	(155)
典当行里出家贼	(156)
典当行遇资金难题	(156)
8700 万元存款何处追	(158)
冒牌典当巧弄花样 合法典当经营惨淡	(161)
非法吸收存款 1 亿多元	(163)
管某虚报注册资本案	(163)
红火背后有隐忧	(166)
息费是否多收了	(167)
无证无照经营两典当行被取缔	(169)
典当商行被劫	(169)
神秘“当铺”什么都收	(170)
台湾当铺钱当光	(171)
典当合同纠纷案	(172)
当铺关闭影响利益	(174)
“黄金大盗”洗劫典当行	(175)
16 周岁成年人能否典当	(176)
打工仔当表露马脚	(176)
高息揽储银铛入狱	(177)
明开当铺暗设赌场	(178)
典当合同的效力	(179)
抢劫当铺获刑	(181)

非法经营典当业被拘留	(182)
一张当票让三人丢失性命	(183)
“黑典当”吓跑顾客抢走生意	(184)
这贼偷东西像搬家	(186)
贪欲吞噬典当老板	(187)
签收当票背上数十万元债务	(188)
偷了 2600 个家庭 盗得数百万英镑	(189)
新疆首家典当行破产	(190)
一典当公司仁领导被判刑	(191)
典当老板卷款外逃	(192)
典当老板被勒索	(194)
典当行自降费率	(195)
过期赎当滞纳金相异	(196)

附 录

一、典当管理办法	(198)
二、城市房地产抵押管理办法	(210)
三、中华人民共和国机动车登记办法	(217)
四、商务部设立典当行及分支机构审批程序	(233)
五、作者简介	(236)

一、贵金属首饰类

16 岁当户典当引发纠纷

一次,平安市的李先生惊奇地发现,家中价值上万元的首饰不翼而飞。

原来,刚满 16 岁的儿子将其拿到典当行换钱,已挥霍一空。

李先生说,他儿子今年上高一,平时喜欢上网。去年 9 月,儿子经常玩个通宵,家人也没有在意。近日,李先生突然发现,家中的 4 枚戒指、1 条项链和 1 条手链全都不见了,价值上万元。李先生正准备报警,想到家中没有被撬的痕迹,遂询问儿子。儿子承认他于前几日,将首饰分别拿到两家不同的典当行,共当得 4000 元现金。除了上网外,他还请一帮朋友吃了一顿,现已身无分文。

李先生在责怪孩子之余,想到孩子今年 4 月份刚满 16 岁,且典当行连个便条也没有开,便追到典当行。李先生找到典当行老板,对方称首饰放在家里,让李先生中午去。到了中午,一家典当行称已卖了,另一家称给回炉了。

其中一家典当行的王老板说道,当初收取首饰时,他查验了孩子的身份证,所以典当行为有效。

评析:《典当管理办法》第三十五条规定:“办理出当与赎当,当户均应当出具本人的有效身份证件。”就此而言,典当行在受理李先生儿子的典当业务之前,查验了其身份证,所以并无过错。

然而,我国民法通则规定,16 周岁以上不满 18 周岁的公民属于限制行为能力人,只能在一定范围内承担相应的权利和义务。因此,按照下位法应当服从上位法的原则,尽管李先生之子持有本人身份证,但典当上万元的家产,显然超出其智力认识控制的范围,其典当行为无效,家长可申请撤销。

24 家典当行被骗

假的,全是假的!大丘市某典当行的刘老板垂头丧气地走出质量监督局,捧着6根“白金”项链的手都在发抖。这6根他以近1万元钱收下的项链,经过鉴定居然全都是假的。

从2004年11月开始,刘老板连续收进了6根这样的“白金”项链。刘老板对于来典当的高档首饰一向小心,每次收进都用火烧的方法检验。俗话说,真金不怕火炼,火烧过后不变色的就是真金。这些假项链也是不变色的,烧过后亮度依旧。但这批“白金”项链在质量监督局的专业设备下露出了真实身份:所谓的白金项链其实是用钯金做的,价值只有白金的一半。

“没想到,古法也会出错。”刘老板知道上当后,气得直跺脚,连忙报警。

报警的不只刘老板一个人,同一时间,警方收到了20多起同样的报案。据了解,不仅在大丘市,周围近10个地区的24家典当行、调剂行、打金店也频频收进假白金项链,价值6万多元。

评析:收当贵金属首饰最关键的操作就是,必须辨别真伪。对此,典当行老板也并未放松警惕,这一点难能可贵。但是他采用的鉴定方法却存在重大缺陷,即火烧法现在已不具备识破以高科技手段制造的赝品的能力,故他仍然会上当受骗,收进假货。

慧眼难识假项链

某市典当行在近期进行当物盘点时,发现1条“纯金”项链已经过了当期,当户王某已经许久没有支付利息了,项链已经成了“死当”。于是典当行决定对这条项链进行处理。

当这家典当行把这条重达130多克,典当了8000多元的金项链切下一小段的时候,典当人员大吃一惊:原来里面根本不是黄金,而是锡或银之类的金属。经过烧化,彻底证实:这只是1条包金项链,典当行上当了!

随后,该市两家典当行报警。更让典当行震惊的是,从去年8月份开始,他们总共收当了王某的30多条和这条包金项链一模一样的“纯金项链”,放出典当款30多万元。

接到报案后,该市公安分局刑警大队迅速展开调查,并将犯罪嫌疑人王某很

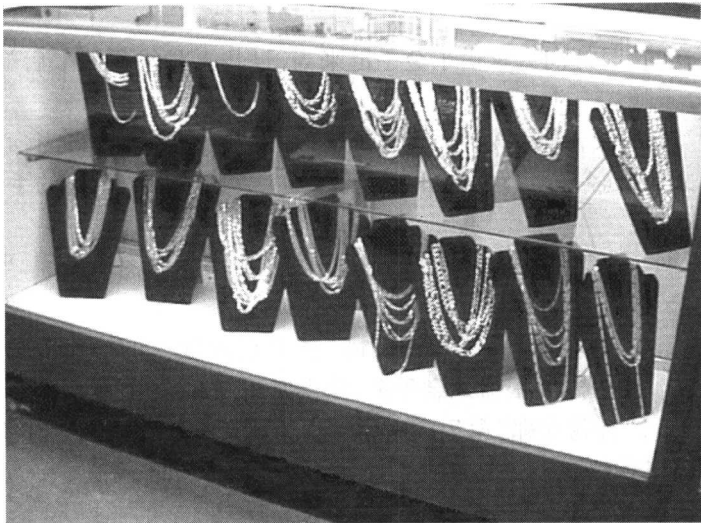
快抓获,王某交代了诈骗作案的经过。

王某今年 34 岁,是市区的一个下岗女工,因其丈夫迷恋麻将赌博,王某曾多次劝说丈夫无效。于是,王某采取了“以毒攻毒”的办法:你赌我也赌。很快,王某也迷上了赌博。连赌几年,输光了家里的全部积蓄,连金银首饰、人身保险都到典当行换了钱。去年 5 月,王某把家里唯一的一间住房也给卖了。

不久,她听说有一种包金项链可以以假乱真,便从私人手里先后买了 30 多条这种假项链,重量从 70 克到 160 克不等,其中那条 160 克的假项链从典当行真的骗出了 1.3 万元。为了怕事情败露,王某除了自己典当假项链外,还让别人替自己去典当,而且不在一个典当行,每一条假项链的当期到了交利息续当时,王某都准时付利息。这次事情的败露,是她忘记了给到期的项链办理续当才被典当行发现。

据王某交代,她在该市两家典当行先后作案 31 次,诈骗现金 33 万元,全部输光。王某已经被刑拘,近日批捕。

评析:一个普通的下岗女工,竟然用包金首饰诈骗 2 家典当行 31 次,的确令人震惊。它告诉我们,典当行必须拥有掌握专业知识技能,具备丰富实践经验的鉴定评估人员,并且要依靠比较先进的科学鉴定仪器进行操作,才能在五花八门的假货典当面前,战而胜之。



用于典当的珠宝

典当骗局

这是一件全国罕见令人震惊的“典当行受骗案”。

一个打扮艳丽 20 多岁的妙龄女郎,不知出于何种原因,利用假金器质押,一次、二次、三次……整整七次走进典当行,屡屡得手,获得典当巨额现金近 7 万元。

人们围绕这件事,众说纷纭。她的行为是属诈骗,还属正当典当呢?一场热门话题的争论,正在柑橘之乡——三州市黄大区展开……

1995 年 2 月 11 日,三州市黄大区街头某当店。20 多岁的女店员小牟正在忙碌不停,认真地接待一个又一个前来典当的顾客。一位打扮适时的姑娘挤进当店,拿出 2 根金黄色的金手链,往柜台上一摆:“当!”

小牟接过当物,经检验,认为是真的。接着过秤,估价。这 2 根金黄色的手链重量 127 克,典当价值 9000 元,当期一个月……小牟凭水桥王某的居民身份证,当场开具当票,办理典当手续。

当物的姑娘 20 岁出头,三州市水桥区人。时隔半个月,这姑娘再次走进当店,把 2 根 195 克重的金手链当掉了,获得典当款 1.4 万元。

“你怎么有这么多的金手链?”为其办理典当手续的女店员小牟有点不解地问。

“我要还贷,只好向人家借了金手链来当,过几天我爸爸回来后就取回。”她回答得十分干脆。

2 月 27 日那天,姑娘第 3 次走进当店。小牟见是老客户来当,心中的疑虑荡然无存,又一次轻易地为她办理了 1 条重 90 克、当价 6800 元的手链,当期一个月。

3 月 16 日,姑娘第 4 次走进当店,凭黄大区李某的居民身份证,当了 2 根重 214 克重的金手链,获得当款 1.5 万元……

在不到 2 个月的时间内,“神秘女郎”凭自己或他人的居民身份证,先后 6 次在这家当店里当掉 11 根男式金手链,获得典当款 6.68 万元。

4 月 30 日,“神秘女郎”第 7 次来到当店。她又拿来 1 根金手链、1 只金手镯质押,正好被该店颇有经验的沈师傅碰上了,沈自言自语地说了一句:“手链和手镯的重量、颜色似乎有点异常呀!”

“这样吧,若想当,我们先用锉刀锉一下,或者把手链割断查验后再当。”

“这些东西是别人的,我先打电话问一下。”“神秘女郎”回答道。然后她从