

在一次商务聚会上他认识了一投资公司的老板,成为其麾下一员。后老板让他提供银行卡供公司使用,承诺给1%的提成,考虑到这笔钱不少,他便答应了一——

# 没想到出借银行卡竟犯了洗钱罪

## 刑案速写

□李晓燕 邱泽昱

“我只是给老板提供了一张银行卡,虽然知道有风险,但没想到竟犯了洗钱罪。”2021年12月3日,王华因犯洗钱罪被江苏省张家港市法院判处有期徒刑三年六个月;另两名被告人因犯非法吸收公众存款罪分别判处有期徒刑五年三个月、五年六个月,并处罚金15万元、20万元。

### 服刑15年,出狱后做了销售

王华虽是一名“70后”,但已满头白发。上世纪90年代初,大学专科毕业后,20岁的王华被上海一家银行录用,担任出纳。刚入职不久,他就发现单位在存单保管上有疏漏,于是萌发了趁机会一笔横财的想法。王华趁与同事换班之际,从单位保险箱内窃取数张存单,在上海多家银行兑付3万多元。没过多久,东窗事发,王华因犯盗窃罪被法院判处无期徒刑,这成了他一生的污点。2005年,王华因表现突出,经过多次减刑,在服刑15年后被释放。出狱后,失去了学历优势,再加上一段不光彩的过往,王华在求职时屡屡碰壁。这让他在这座国际大都市很没有安全感,生活也一度陷入拮据状态。好在王华天生乐观、健谈,

遇事总能侃侃而谈。2007年,王华在保险公司谋得销售一职,这一干就是八年。八年间,他当上了公司的讲师,做到了销售主任级别,专门给销售业务员讲解保险理财产品。

### 因口才出色,被金融公司老板看中

2015年,上海金融市场迅猛发展,股票、债权、商品期货等金融产品交易活跃,各类投资理财类公司如雨后春笋般涌现。一时间,招聘市场对于销售类岗位需求激增。这时,王华辞去保险公司的工作,投奔到新型投资理财类公司,并频繁跳槽换岗。

2016年,在投资理财市场摸爬滚打了一年多后,在一次商务聚会上,王华认识了蒋大成(另案处理)。蒋大成自称是一家财富投资公司的老板,在上海、江苏、浙江有多家分公司,业务量庞大,公司急需销售、讲师类人才。听了蒋大成的介绍,王华毛遂自荐,称自己有多年的销售、讲师经验。蒋大成看着眼前充满自信、滔滔不绝的王华,决定聘用王华到上海总部担任理财产品宣讲师,并承诺每场宣讲都能获得3000元酬劳。王华一合计月入万元不成问题,就答应了。

进入蒋大成的财富投资公司后,王华被公司的规模震惊了,公司主要业务是拉老百姓存款。王华在公司组织的各大酒会上,用其出色的口才,向台下数百人组成的客户团宣讲公



办案检察官与公安干警讨论案情

司概况、理财项目、投资前景等情况。王华担任讲师后,公司业绩大幅提升,蒋大成将王华的月薪涨到2万元,并承诺仍有涨幅空间。

实际上,王华并没有见过宣讲中提到的那些投资项目,客户的钱去了哪里,蒋大成只说资金投到了别的地方。有着多年保险、投资理财工作经验的王华嗅出了其中的风险,但他舍不得放弃这份高薪工作,想着公司规模大,不会说倒就倒,便继续干下去了。

### 被金钱诱惑,答应提供银行卡

一天,蒋大成找到王华,让他看了公司账户内的资金。果然如王华所料,公司账户内留有大量客户存款。蒋大成向王华抱

怨,因公司有大量资金进出,账户已被银行风控,现在转账收款成了一个大问题,提出让王华提供自己的银行卡给公司使用,分散被银行监控的风险。

王华刚开始也十分犹豫,就怕公司资金出问题。蒋大成看出了王华的担忧,对他说:“现在在公司业绩蒸蒸日上,老弟你提供银行卡给我周转,以后苏州业绩的提成给你1%,怎么样?”王华算了算,就算业务量最差最差的区域,1%的提成也是一笔不小的收入,于是便答应了蒋大成。但王华没有办理自己的银行卡,而是让其年近80岁的母亲办了一张有大额转账功能的银行卡,随后将该卡交给了蒋大成。

2019年,公司资金链突然出现问题,每月高额返利一拖再拖。最终,连投资人的本金

都兑付不出来,各地投资人损失巨大,张家港分公司非法吸收公众存款案案发,老板蒋大成却消失了。2019年10月,张家港市公安局对该分公司立案侦查。

经专业审计,发现有2300余万元集资款流入王华提供的银行卡账户内,这些钱被蒋大成用于给张家港分公司业务员发放佣金和提成。从资金走向来看,王华提供的银行卡对张家港分公司的非法集资活动起到了关键作用。

2021年7月,公安机关将该案移送张家港市检察院审查起诉。8月,张家港市检察院以涉嫌洗钱罪对王华提起公诉,以涉嫌非法吸收公众存款罪对张家港分公司2名成员提起公诉。(文中当事人均系化名)

# 进烧烤店不点菜直接饮酒竟是为了……

□高勤学 冒李冀

“我以为下车后再喝酒就不算酒驾了,没想到还是被查了。”在证据面前,肖某最终说出了真相。2021年11月,江苏省句容市检察院以涉嫌危险驾驶罪对肖某提起公诉。近日,法院经审理,采纳检察机关提出的量刑建议,判处肖某拘役二个月,并处罚金2000元。

2021年6月的一天晚上,肖某在亲戚家吃饭,喝了杯白酒,想抽烟的他见烟没有了就准备出去买,亲友告诫他出去千万不要开车,肖某满口答应。但出门之后,肖某觉得走路太慢,想着开车去时间也不长应该不会查到,于是便开着自己的车出去了。当他在路口便利店附近停车时,行人

张某某刚好走在车前方,肖某觉得张某某未及时避让,借着酒劲和张某吵了起来。路过群众见状拨打电话报警,举报肖某涉嫌酒驾。肖某听到有人报警后,竟走进附近的烧烤店,拿起啤酒喝了起来。民警到达现场后,询问了肖某及相关证人,肖某一开始还在抵赖,说是自己媳妇开车出来的,后在证据面前承认了

自己是酒后驾驶机动车并二次饮酒的事实。经鉴定,肖某被查时体内血液中的酒精含量为210毫克/100毫升,涉嫌醉酒驾驶机动车。公安机关在立案后,认为该案案情较复杂,邀请句容市检察院介入,检察院承办人员认为案件的关键能否认定肖某第二次饮酒的目的是逃避法律追究,是否具备逃避侦查的

主观故意。经补充侦查发生纠纷及二次饮酒现场等情况,公安机关完善了该案的证据锁链。根据补充的现场证人谈话笔录及监控,证实了肖某明知他人报警而离开现场并进入烧烤店,而且到店后直接饮酒未点菜,与正常就餐行为不符。最终,肖某供述了自己是为了逃避侦查而故意二次饮酒的事实。

# 骗舅舅:外甥一人分饰多角

□本报记者 史隽 通讯员 毛林飞 戴佳

邓某因嗜赌成瘾,竟一人分饰多角,让亲舅舅背上114万余元的“甜蜜负担”。近日,经浙江省台州市路桥区检察院提起公诉,法院以诈骗罪判处邓某有期徒刑十年九个月,并处罚金18万元。

1998年出生的邓某与在路桥区做小生意的舅舅董某关系不错。2020年11月的一天,董某说起他与老婆感情已破裂,正缺钱的邓某“灵机一动”,打起了舅舅的主意。在邓某的介绍下,一个名为“艾巧”的女子主动加了董某的微信。董某和“艾巧”聊得投缘,二人很快确定了恋爱关系。

没多久,“艾巧”便以交房租、为生病的母亲买药等为由,频频向董某“借”款20多万元。2021年2月,董某向“艾巧”倾诉生意不好,“艾巧”表示先归还10万元帮助其解决资金问题,这让董某觉得对方很贴心。然而,一天邓某告诉董某,“艾巧”卡里的钱被冻结了,他已联系“郑警官”帮

忙,但需要支付解冻费1.6万余元,董某给了这笔款。后又听邓某说“艾巧”因偷税漏税被查,会被拘留,于是,董某又向“郑警官”转账26万余元用于缴罚款、保释金等。后邓某再施骗局,称“郑警官”想贪掉这笔现金,他便拜托“徐警官”处理此事,并表示“郑警官”一旦官司败诉,董某就能

得到一笔536万元的赔偿费。董某信以为真,开始了漫长的“打官司”之路,对“徐警官”的要求无一不应,半年多他花了114万余元。2021年8月,多次催债无果的董某报了警。经调查,“艾巧”“郑警官”“徐警官”都是邓某假扮的,骗来的钱也早已被他挥霍一空。

# 骗理赔:自导自演制造100余起“车祸”

□本报记者 范跃红 通讯员 陈孝莲

国家规定买车就得上保险,这不仅是为了减少车主的风险,也是对事故中的受害者负责。张某冒用他人身份信息向保险公司投保,之后又以虚构的事故向保险公司报案,用虚假的理赔材料申请理赔,非法获得理赔款63万元。日前,浙江省绍兴市中级法院作出终审判决,张某因犯保险诈骗罪、妨害信用卡管理罪判处有期徒刑十一年八个月,剥夺政治权利一年,并处罚金8万元。目前张某已入监服刑。

12年,深谙保险公司的全套办事程序,也知道其中的漏洞。据张某交代,他离职后与好友合伙开饭店,但因经营不善,3年后以亏损告终。经济陷入拮据的他当时想方设法赚钱,灵光一闪想到了保险理赔。张某通过微信或电话等方式与保险公司业务员交流,再找人代送理赔材料。在2013年到2019年张某编造的100余起交通事故中,承保的都为同一家保险公司,这些交通事故都是轻微的小事,造成一人或两人受伤,理赔金额在五六千元。

于是,张某立即行动起来。他先在网上购买了银行卡、假身份证,之后联系制作了假行驶证,还购买了多张手机卡。有了全套证件后,张某开始在网上向某保险公司投保。为防止被查到,张某非常谨慎,从不自己出面投保,都是在网上投保或找人代为投保,而且选择的都是异地保险分公司。投保一两个月后,他就用投保时留存手机号码报案,选择一个真实存在的地点,编造一起假的小车祸。对此,保险公司一般都不会怀疑,正常登记备案,再过一两个月,他则拿着伪造的材料去办理理赔。其间,他通过微信或电话等方式与保险公司业务员交流,再找人代送理赔材料。

在2013年到2019年张某编造的100余起交通事故中,承保的都为同一家保险公司,这些交通事故都是轻微的小事,造成一人或两人受伤,理赔金额在五六千元。两次事故间隔时间这么近,这家保险公司负责报价核损工作的员工感觉不对劲,经审核发现这两起交通事故中的当事车辆的号牌都是伪造的,“我们发现周某出事故的车辆不论是车型还是车牌都对不上,也就是根本不存在。”保险公司进一步通过大数据查询发现,同类型案件有100余起。随后,保险公司向公司所在地的公安机关报案。2020年6月,警方将张某抓获归案,“周某”则是他假冒身份中的一个。

2021年3月,案件移送至绍兴市柯桥区检察院审查起诉。办案检察官发现,张某查获时拥有64张银行卡,其中7张银行卡是他实施保险诈骗使用

### 自导自演交通事故

保险公司为何被骗了这么久?原来,张某曾是业内人士,在宁波一家保险公司工作了

### 业务员发现蛛丝马迹

2019年5月16日,保险公司接到投保人周某报案,周某称,在浙江省温州市瓯海区南山路,自己驾驶的车辆与一辆自行车相撞,造成自行车车主受伤。经过核算,保险公司需要赔付5381.36元,一位姓陈

## 社会万象

# 这仇一记三十载 放火泄愤不应该

因怀疑30年前自家的羊被李某偷走,赵某纵火将李某家房子点燃。1月11日,河北省磁县检察院以涉嫌放火罪批准逮捕犯罪嫌疑人赵某。1990年秋天,赵某丈夫的堂弟李某曾借住在赵某家一段时间。其间,赵某发现自家养的羊少了两只,遂怀疑是曾有偷盗劣迹的李某所为,因无任何证据便未声张。后又因家庭琐事与李某家矛盾日深,赵某对李某一直怀恨在心。2021年12月21日晚,赵某又想起此事,联想到李某家现在也养着一群羊,气得睡不着觉,决定纵火报复。赵某将广告纸在自家灶台上引燃后来到了李某家,准备将李某用于喂羊的玉米秆点燃,因当晚风大玉米秆潮湿,连续两次均未引燃,直到第三次玉米秆才被点燃,后李某家的房屋也迅速被引燃。着火后,李某拨打了119,并将羊赶了出来,后消防官兵赶到现场将火扑灭。经物价评估,李某损失1.3万余元。赵某被抓获归案后,如实供述了自己的罪行。放火罪属危害公共安全犯罪,而农村邻里间房屋院落为连片式布局,着火后极易引燃邻里房屋造成重大人员伤亡、财产损失,社会危害性较大,检察机关遂以涉嫌放火罪依法批准逮捕犯罪嫌疑人赵某。(于清彦 王海波)

# 钓鱼无果遭调侃 滋事伤人触刑罚

因为没有钓到鱼遭熟人调侃,四人自认为失了面子,将对方打伤。经湖南省汉寿县检察院提起公诉,1月17日,法院以寻衅滋事罪判处被告人余某有期徒刑一年,判处被告人张某某等三人有期徒刑十个月,缓刑一年。2021年10月2日晚,余某、张某某等四人相约去钓鱼,结果没有钓到。次日凌晨1时许,饥肠辘辘的四人来到夜宵摊吃宵夜,夜宵摊老板黄某过来打招呼,看到四人所带的渔袋是瘪的,知道四人肯定都没有钓到鱼。因是熟人,黄某在敬酒时一边给众人倒酒一边调侃道:“钓技不行啊,今天又当了‘空军’?”余某等人熬夜钓鱼一无所获,心情正郁闷,听到黄某戏谑的话语后,均心生不满,情绪失控,余某当即出言责骂黄某,双方随即发生口角。余某一时怒不可遏,冲上前挥手打了黄某一耳光。张某某等人见状,也上前给余某帮忙,一同朝黄某推搡殴打。余某还顺手拿起啤酒瓶去打黄某的头部。后经鉴定,黄某损伤程度为轻伤一级。案发后,余某、张某某等四人均主动投案自首,张某某等三人分别赔偿了黄某的损失,并取得了被害人的谅解。法院经审理后认为,余某、张某某等四人随意殴打他人,破坏社会秩序,情节恶劣,其行为均已构成寻衅滋事罪,根据案件事实、情节及犯罪后表现,依法作出上述判决。(王钢)

# 偷越国境实施电信诈骗 国外疫情严重回国投案

2021年12月22日,湖北省京山市检察院以涉嫌诈骗罪、组织他人偷越国境罪批准逮捕犯罪嫌疑人刘某,以涉嫌诈骗罪、偷越国境罪批准逮捕犯罪嫌疑人田某。1月19日,该案移送京山市检察院审查起诉,目前正在办理中。2020年初,为了获得高薪,犯罪嫌疑人刘某在聂某(在逃)的安排和指挥下,通过“蛇头”偷渡到缅甸,在当地一家公司从事“杀猪盘”的电信网络诈骗犯罪活动。刘某等诈骗人员伪装成“高富帅”,在交友平台与人聊天,了解对方的兴趣爱好、家庭背景,讲述自己的工作及感情经历,在获取对方信任后迅速与对方确立恋爱关系,然后引诱对方在App上投资。经过一段时间的“工作”,刘某成为该公司的小组代理。刘某与梁某(前罪已被逮捕)以到国外轻松赚取高薪为由,拉拢并组织田某等人偷渡到缅甸从事电信网络诈骗。三人相互配合,田某作为小组长,协助代管各项工作,包括处罚等。刘某、梁某作为代理,负责管理小组的日常记账、教授诈骗技术等,并按照一定比例提成成员的诈骗金额。2020年6月,为进一步扩大团队规模,提高诈骗业绩,刘某与梁某、田某商量后决定由梁、田二人偷渡回国,“忽悠”更多人到缅甸从事电信网络诈骗。在刘某的帮助下,梁某、田某以同样的套路带领多人偷渡到缅甸。由于国外疫情形势严峻,2020年9月,梁某、田某偷渡回国。2021年8月,刘某到云南省勐海县打洛镇打洛口岸边境检查站投案自首并返回中国境内。(刘怡廷 吴露露 胡惠畅)

# 为挣钱开设流动赌场 风雨后公安凌晨抓人

2021年8月20日凌晨,山西省平遥县公安局办案民警包围了平遥县南政乡蒋家堡的一户农家小院,随着带队领导一声令下,民警冲进院内控制住了所有在场人员。经清点,现场抓获参赌人员36人,查扣赌资5.27万余元。2021年7月的一天,邓某、梁某、郭某闲聊最近钱不好挣,商量寻找发财项目,因参与赌博都被处罚过的三人不约而同地盯上了开设赌场这个“好项目”,于是他们一拍即合。如何才能逃避公安机关的侦查呢?他们经商议后决定在玉米地里以“推锅”的形式开设赌场,由邓某提供麻将、骰子、对讲机,由郭某提供桌子、帐篷、照明灯等工具。为了安全,他们开设流动赌场,每天换一块玉米田,甚至利用废弃厂房,还规划了严密的参赌规定:非熟人介绍绝对不允许进入,雇用邓某专职到指定地点接送参赌人员。为了进一步提高安全性,他们还雇用郭某某、侯某、梁某某、李某四人放风。2021年8月20日,下了一整天的雨让放风人员放松了警惕,早早就回家了。也因为下雨,当天他们将赌场设置在一农家小院中,结果被公安机关查获。在短短10余天时间里,参赌人员就达到了100余人次,涉及赌资20余万元,邓某等三人抽头渔利2.49万元。2021年12月22日,平遥县检察院以涉嫌开设赌场罪对邓某、梁某、郭某等8人提起公诉。其他现场抓获的参赌人员,根据违法情节轻重、作用大小,均被平遥县公安局作出行政处罚决定。(高鸿娟 鹿瑞波)