

幻想“躺赚”，却沦为犯罪“工具人”

4张银行卡牵出神秘“车队”

□本报记者 卢金增
通讯员 田文文

幻想日进斗金“躺着”赚钱，帮助电信网络犯罪人员接收诈骗资金并转移到指定账户，结果走上了犯罪歧途，沦为犯罪“工具人”。近日，经山东省莘县检察院提起公诉，法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处李某、王某、徐某甲、徐某乙等人四年至三年不等有期徒刑，各并处罚金；以帮助信息网络犯罪活动罪判处赵某等人一年四个月至六个月不等有期徒刑，各并处罚金。

组建神秘“车队”

王某平日无所事事，一直也没找到合适的工作。2022年3月，王某上网时看到一则广告：“工作轻松，会电脑操作、银行转账即可，日赚千元！”王某顿时心动了，按照广告上留的联系方式添加李某为好友。从李某这里，王某第一次听说了“跑分”。

“其实就是找一些人的银行卡来转账，再按照转账流水提成。”据王某交代，提供银行卡的人叫作“卡农”，用“卡农”的银行卡接收资金后再进行转账的是“车队”，“车队”的提成可

以日结。在诱惑面前，王某同意加入，并向李某提出想要组建自己的“车队”，李某于是邀请王某线下见面。

此后，王某将组建“车队”的想法告诉了徐某甲和徐某乙兄弟俩，兄弟俩都同意加入。王某等3人全程观摩学习李某及其“车队”的实际操作过程后，李某开始让王某负责济南区域的业务，并将他们拉到一个指令群，接收、转出诈骗款项等操作指令均在群里进行。

王某、徐某甲、徐某乙开始了“跑分”活动。几人分工明确，李某提供“卡农”信息给王某后，徐某甲、徐某乙接上“卡农”找一家宾馆开好房间，并确认“卡农”的银行卡可以正常使用，随后王某按照群里的指令用“卡农”的手机银行操作转账，最后转到李某指定的其他“卡农”银行账户中。短短一个多月时间，王某等3人的涉案金额高达600余万元，涉及电信网络诈骗案件50余件。

“跑分”团伙落网

2022年5月，根据国家反诈中心推送的线索，莘县公安局发现赵某的4张银行卡交易异常，被多次冻结、止付。通过进一步侦查，公安机关确定赵

某明知他人利用信息网络实施犯罪，仍出售自己的银行卡为其提供帮助的事实，遂以赵某涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪移送莘县检察院审查起诉。

根据赵某的供述及在案证据，承办检察官意识到赵某背后可能存在一个专业的“跑分”团伙。尽管赵某供述了卖卡的全过程，但该团伙的具体成员身份仍无法确定，如何将其绳之以法，成为摆在承办检察官面前的一大难题。

对此，莘县检察院检察长牛延彪主持召开了检察官联席会议，邀请莘县公安局的办案民警参加，就犯罪团伙的运作模式、银行卡流水走向、“卡农”信息等方面的侦查方向、侦查措施进行研判与沟通。最终，该院向公安机关列出了30余条补充侦查意见，并就补查情况跟踪了解，及时研判案情。公安机关根据补充侦查意见，对银行流水走向及关联信息等进行研判，逐渐梳理出“跑分”团伙的层级和架构。最终，一个分工明确且有完整利益链条的犯罪团伙浮出水面。

2022年7月，李某、王某、徐某甲、徐某乙等13人相继被抓获归案。据李某交代，其所在“跑分”团伙到账金额高达3000余万元，非法获利200余万元。

昔日狱友联手发展“跑分”团伙



办案检察官就案件定性、涉案人员犯罪情节、在犯罪中所起作用等展开讨论。

□本报记者 卢志坚
通讯员 孙鑫鑫 徐云刚

刘某等18人利用“跑分”平台，在一年多的时间里为跨境赌博等黑灰产犯罪非法转移、结算资金，涉案金额达2亿余元。日前，经江苏省灌云县检察院提起公诉，法院以帮助信息网络犯罪活动罪判处刘某、王某甲、姚某二年十个月至一年九个月不等有期徒刑，各并处罚金；以帮助信息网络犯罪活动罪判处其余15名被告人一年六个月至六个月不等有期徒刑，适用缓刑，各并处罚金。

利益诱惑下成为“跑分客”

2010年7月，刘某因犯罪被判入狱十年六个月，2018年1月被假释出狱。2021年4月，想投资虚拟货币的刘某在网上使用一款匿名聊天软件搜索虚拟货币相关信息时，认识了一个自称阿全（仍在进一步侦查中）的人。

阿全告诉刘某，可以在A平台（上游犯罪分子搭建的一款为黑灰产犯罪非法所得提供流转、结算服务的网络App）上刷单“跑分”，进而返利赚钱。在利益诱惑下，刘某加入了阿全介绍的刷单群。

在阿全的教学下，刘某在A平台上缴纳了2万元保证金，并绑定了自己名下的多张银行卡。该平台有汽车、衣服、钻石等商品的订单，刘某获取某订单后，其绑定的银行卡里会转入与订单金额相等的钱，刘某再将银行卡中的钱转到A平台客服提供的银行卡中。转账完成后，客服会向刘某返利。

做了几天后，刘某发现，尽管平台界面显示了多种商品，但实际上根本没有实际物品，只是对虚假商品订单买进卖出，从而计算并提取“跑分”返利。刘某意识到，自己的操作实际上是在为上游犯罪团伙“洗黑钱”，但尝到甜头的刘某并未就此罢手，甚至在了解到发展下线可以获取提成后变本加厉。

不断发展下线洗钱2亿余元

“有个刷单‘跑分’业务，可以让你在保证安全的前提下轻松赚钱，并且不犯法……”2021年8月，刘某在“跑分”的同时，找来曾经的狱友王某甲成为自己的下线。

在刘某的鼓动下，王某甲先后发展弟弟王某乙、王某丙，朋友姚某、耿某等16名“徒弟”成为下线。王某甲负责指导下线人员的具体业务，引导下线人员采取“跑分员”专机专用、大量拆分大额资金等手段，以逃避警方侦查。

“平台会自动计算我从下线‘跑分’中的提成，并打到我的账户里。”刘某交代，2021年9月，A平台改名为某商城，他自己也从“跑分员”变成了平台代理。

经查，截至案发，刘某坐享下线的提成共计82万余元，包括刘某和王某甲在内的18名被告人“跑分”流水金额共计2亿余元，非法获利237万余元。

2022年6月，连云港市连云区监察委员会在立案调查某国有企业会计周某挪用公款用于网络赌博一案中发现，周某参赌的资金部分充值到姚某名下的银行卡中，且资金往来频繁，可能涉嫌洗钱活动，便将该线索移送公安机关。公安机关通过侦查发现，姚某等人名下有多个异常账户，且账户在短时间内有大量小额资金流入。2022年7月，公安机关对上述线索立案侦查，并先后将18名犯罪嫌疑人抓获归案。

夯实证据链条，确保罚当其罪

2022年8月，灌云县检察院应邀

准确认定犯罪行为

80余本卷宗、近百张涉案银行卡、几百名关联被害人……该案犯罪团伙上下级关系复杂、涉及“卡农”人数众多且更迭快。“我们根据该犯罪团伙的上下级分工制作了组织架构图，该团伙成员的地位与作用一目了然。”2022年10月，该案被移送莘县检察院审查起诉后，针对涉案的近百张银行卡，承办检察官制作了证据表格，将操作“车队”、“卡农”、银行卡账户、银行流水及关联被害人等证据材料列入表格之中，从而准确认定犯罪团伙中每名成员的参与数额。

承办检察官通过查阅类似案件的判决，多次与办案民警进行深入沟通，及时引导公安机关补充侦查。在充分考虑犯罪嫌疑人主观目的、工作性质、所提供银行卡数量、获利金额等情节后，莘县检察院认定李某、王某、徐某甲、徐某乙等人明知是犯罪所得而采取帮助转移资金的行为，应当以掩饰、隐瞒犯罪所得罪追究刑事责任；赵某等人明知他人利用信息网络实施犯罪，仍提供银行卡为他人转移资金提供帮助，应当以帮助信息网络犯罪活动罪追究刑事责任。

此外，承办检察官将追赃挽损工作贯穿案件办理过程始终，耐心对犯罪嫌疑人进行释法说理，积极劝导犯罪嫌疑人主动上缴赃款，为被害人挽回经济损失。

提前介入该案。

“这种‘赌客—平台会员—跑分平台—境外赌博网站’的资金流转闭环路径，具有隐蔽性、衍生犯罪链条多、逃避打击能力强等特点，对于‘跑分客’来说，此类路径不受场景限制、交易便捷、回报高、赚钱快。因此，这类案件往往涉案人数众多、资金流动、取证难度大。”承办检察官围绕该案存在的银行流水调取不全、部分犯罪嫌疑人主观故意不清晰、缺少客观证据印证等问题，提出引导侦查意见10余条，引导公安机关补充侦查。2022年10月，该案被移送灌云县检察院审查起诉。

“该案众多涉案人员的地位作用不同，参与犯罪的原因不同，获利情况差异巨大。如何准确甄别各涉案人员犯罪情节和作用大小，确保罚当其罪，是办案重点。”承办检察官经审查认为，在共同犯罪中，刘某、王某甲起主要作用，应当按照其所组织、指挥的全部犯罪处罚；而刘某、王某甲、姚某3人曾因故意犯罪被判处有期徒刑以上刑罚，在刑罚执行完毕的五年内再犯应当判处有期徒刑以上刑罚之罪，系累犯；其他犯罪嫌疑人起次要作用。该院根据调取的某商城平台服务器数据及犯罪嫌疑人使用的银行账户流水等相互印证，计算出各自的犯罪数额。

在审查起诉过程中，灌云县检察院向被告人告知其诉讼权利并多次释明认罪认罚从宽制度后，该案18名被告人均表示自愿认罪认罚，并在律师的见证下签署认罪认罚具结书。经该院提起公诉，法院日前作出上述判决。一审判决后，被告人均当庭表示服从判决，不上诉。

起案件，承办检察官认为，以李某为首的“跑分”团伙，明知系诈骗款项，仍然通过“卡农”提供的银行卡帮助转移资金，系典型的利用他人银行卡转移犯罪所得的行为，在与上游电信网络诈骗犯罪人员没有同谋的情况下，其行为构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪。而赵某等“卡农”将银行卡提供给他人，为上游犯罪提供帮助，但没有实施转移款项的行为，因此其行为构成帮助信息网络犯罪活动罪。

法眼观察

□刘亭亭

近日，疑似“员工怒怼领导清明节强制安排加班”的工作群聊天记录在网络广泛传播；4月6日，据《工人日报》报道，有公司例会上以“找内奸”为由实查员工手机，引起网友热议……

以上事件，相关部门均已介入，希望能很快有一个明朗的结果。事件发酵过程中，大批网友在为敢于维权者拍手叫好的同时，又对职场侵权“敢怒而不敢言”的现象大倒了一番苦水。

从上述两个侵犯劳动者合法权益事件来看，一个员工已离职，另一个则被开除。面对“侵权式管理”，员工出手维权，难道只能选择自己“走人”？员工维权发声是法律赋予的权利，不应该是不得已而为之的“最后一搏”。

对于员工加班，劳动合同法规定：“用人单位应当严格执行劳动定额标准，不得强迫或者变相强迫劳动者加班。”对于个人信息的处理，个人信息保护法规定了明确的情形，并规定，基于个人同意处理个人信息的，该同意应当由个人在充分知情的前提下自愿、明确作出，个人有权撤回其同意。对于违法处理个人信息的行为所应承担的法律责任，相关法条也有详细规定。

即便法律有明文规定，让职场“打工人”怨声载道的侵犯劳动者合法权益事件仍屡屡发生。一方面，一些用人单位在管理中往往更强调“管”的一面，忽视了对劳动者的尊重与关怀，更有甚者越过法律的红线，采用“强制管理”的方式，侵犯劳动者的合法权益。另一方面，在如今就业形势严峻的大背景下，本就处于相对弱势一方的劳动者，面对“侵权式管理”，多数选择“能忍则忍”，否则就算不离职，在原单位也会面临“进退两难”的境地。这种“沉默”进一步助长了“侵权式管理”风气的蔓延，让很多侵权者认为“理所当然”。

劳动者维权不仅需要勇气，更需要底气。这种底气来自全社会尤其是法治的关注与支持。这两则新闻曝光出来后，维权者付出的代价不可谓不大。有关监管单位应该视其为难得的线索，能动履行职责，主动地去了解、倾听基层员工的声音和诉求，对用人单位违法违规的行为不能止步于调查，要依法给予严厉处罚，并及时公开信息；必要时，司法部门也可以及时介入，支持劳动者维权，在提高侵权成本和代价的同时，提高维护劳动者合法权益的效率和效果。

对于侵犯劳动者合法权益的行为，用人单位更不能“心存侥幸”，而应敬畏法律，秉持以人为本，主动适应、跟上新时代高质量发展的要求，运用合法科学高效的机制来进行管理，将员工关怀工作做在平常。否则，一味追求“强扭的瓜”，可能适得其反。

案讯点击

利用网约车送毒品，毒贩玩出新花样

本报讯(记者查洪南 通讯员程继发)“老板，我到约定的位置了，停在路边等你。”“师傅，我临时去不了，能不能麻烦你帮我把这个文件夹送到目的地，到了有人来取。”面对陈某的要求，网约车司机同意了。十几分钟后，网约车到达目的地，一名男子取走文件夹。

“陈哥，今天下午发点货给我。”“好，你还在上次那个地方等，车到了把文件夹拿下来就行。”挂断电话后，陈某打开网约车软件开始故技重施。可这次和陈某预想的不一樣，网约车刚到陈某与买家商量的地点，就被守候在此的公安民警抓获，并从文件夹中搜出毒品。

“我真不知道文件夹里有毒品。接单后，我到了约定的上车点，等了半天那人才过来，说自己改变行程准备取消订单，又说可以拜托我送这个文件夹，继续完成这个订单。我想着耽误了这么久，能完成一单肯定好，就答应了他，哪晓得他是利用我送毒品！”网约车司机说。根据打车信息，陈某很快落网，民警当场从陈某身上查获多袋共计14.42克甲基苯丙胺及一部用于毒品交易联络的手机。经四川省成都市武侯区检察院提起公诉，近日，被告人陈某因贩卖毒品罪被判处有期徒刑七年一个月。

“近期，我们办理了3起利用网约车运输毒品的贩卖毒品案件。其中，贩毒分子与购买者通过电话、微信等方式达成交易合意，然后通过网约车平台下单，将隐藏了毒品的抱枕、文件夹等物品交给网约车司机，实现贩毒人员与毒品无接触投送，大大增加了打击难度。”武侯区检察院第二检察部主任钟川说。

据悉，针对“互联网网络+网约车运输+线上支付”的非接触式毒品犯罪新模式，武侯区检察院以开拓性思路落实最高检“七号检察建议”，联合相关职能部门从严整治网约车行业“捎货”行为，切断毒品贩运渠道。

拖走报废车，被判盗窃罪

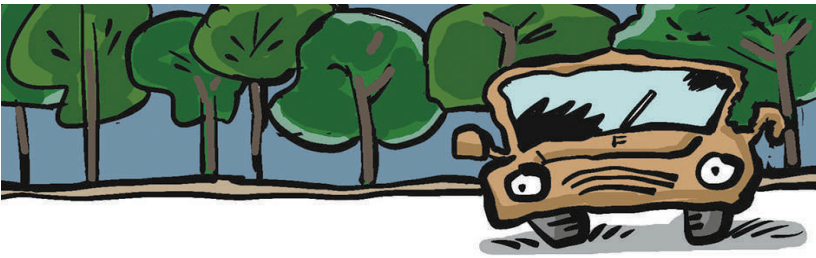
本报讯(记者蓝恒 通讯员谢逸 叶脉清) 有一些“僵尸车”外观破旧，灰尘遍布，长期停在无人看管的场地内，但这些看似“无人问津”的车辆在法律上属于有主物，不能随意占有。近日，经浙江省宁波市北仑区检察院提起公诉，盗窃“僵尸车”的王某被法院以盗窃罪判处有期徒刑一年，缓刑一年六个月，并处罚金5000元。

王某主要从事报废机动车回收处理生意。一天，王某途经一停车场时发现，场内停放着很多破旧的车辆，这些车辆有的没有三年内的年检标志，有的没有安装三元催化器，有的被贴满了小广告。王某意识到，这些车辆是自己做报废车生意的“目标”。

“我看到有人已经在拖车，担心生意被抢走，错失机会。”于是，王某在没有联系上车主或没有取得车主同意授权的情况下，直接联系拖车公司拖车。拖车公司的员工到现场后，没有查验王某是否持有车辆行驶证或相关授权委托书，就按照王某的指挥将10辆“僵尸车”拖至王某指定的地点。经鉴定，涉案车辆价值共计2.7万余元。

本以为“僵尸车”无人管理，这笔钱可以赚得神不知鬼不觉，但在王某再次拖车时，遇到了前来处理“僵尸车”的交警，形迹可疑的王某被当场抓获。

在证据面前，王某如实供述了自己的犯罪行为。经北仑区检察院提起公诉，法院于近日作出上述判决。



姚雯/漫画

常见“跑分”犯罪模式：

