

身在菲律宾的他专门为电信诈骗犯罪团伙提供“二级卡”转移赃款,指挥身在国内的母亲收集、提供银行卡并接收、提现赃款——

# 多次大额提现,银行柜员果断报警

□本报记者 郭树合

2022年2月至2023年2月,在菲律宾赌场工作的毕某,与身在国内的母亲陈某某、父亲毕某某相互配合,为境外诈骗团伙提供57张二级银行卡(并非直接接收被害人资金,而是用于资金分解流转),用于接收、转移赃款,分别帮助掩饰、隐瞒犯罪所得赃款677万余元,参与共同诈骗犯罪108万余元,从中收取10%至20%的好处费。

2023年6月30日,山东省威海市文登区检察院对陈某某等14人以涉嫌诈骗罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪,开设赌场罪,帮助信息网络犯罪活动罪依法提起公诉。8月3日、12月15日,法院两次依法开庭审理该案,经公诉人当庭举证并充分说理质证,所有被告人均当庭表示认罪认罚。12月15日,法院以诈骗罪和掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处陈某某有期徒刑五年三个月,并处罚金18万元;以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处毕某某有期徒刑二年六个月,并处罚金8万元;分别以掩饰、隐瞒犯罪所得罪,开设赌场罪,帮助信息网络犯罪活动罪判处其他被告人有期徒刑二年六个月至有期徒刑六个月、缓刑一年,各并处罚金6万元至5000元。

## 异常行为引起银行工作人员警觉

“警官,我发现一名妇女多次在我们银行大额取现、存现,行为异常,今天她又拿着其他行的银行卡在我们这里提现10万元,刚刚离开,我怀疑她涉嫌电信网络诈骗。”2023年1月下旬的一天,某银行威海文登支行营业大厅的一名工作人员拨通了威海市公安局反诈中心的电话。

反诈中心经过研判,发现该名妇女叫陈某某,其名下多张银行卡在2022年曾因电信网络诈骗案被冻结、止付记录,而她在该银行取现所用的多张银行卡均为他人所有,涉案流水非常大,认为陈某某有重大作案嫌疑,遂将线索推送至威海市公安局文登分局。

经过周密计划部署,2月23日,公安机关抓获了陈某某及其丈夫毕某某,扣押其作案所用银行卡57张及手机和电脑等电子设备。经核实银行卡信息,卡主分别为陈某某妻及陈某某父母、妹妹、外甥女、邻居、毕某某朋友等,进账金额共计800余万元。公安机关分析后认为,他们很可能是家族式洗钱团伙。

经对涉案资金流、信息流、网络流等进行分析,公安机关查明,从陈某某家中搜出的57张银行卡的交易流水均为收款后提现,且均有被冻结、止付记录,和这57张卡相关联的110个银行账



▲8月3日,法院开庭审理陈某某诈骗和掩饰、隐瞒犯罪所得案。

▶公安机关查获的涉案银行卡。

户均为陌生账户,且均有因诈骗案而被冻结、止付记录。这说明,陈某某所用的银行卡有电信网络诈骗赃款流入,但能否就此认定为“二级卡”?赃款数额应如何认定?办案人员陷入了困惑。

同步进行的审讯工作也遇到了瓶颈,陈某某坚称他们的儿子毕某在菲律宾打工,毕某及其同事的正常收入为外汇工资,兑换为人民币需要提供国内的账户接收。出入境记录显示,毕某确实身处菲律宾,陈某某的辩解无法推翻,即陈某某主观明知其提供的银行卡流入的资金系赃款的证据不足。

文登分局及时邀请文登区检察院提前介入。该院经参与案件讨论、审阅初查材料后认为,毕某的同事兑换工资应该提供其本人或亲属的账户,不可能将那么大的资金打入陌生人的账户,这种做法的可能性有两个:一是毕某和他的同事在国外从事的是违法犯罪活动,通过毕某将非法收入进行掩饰、隐瞒;二是陈某某在帮助诈骗团伙洗钱,而她几乎没有离开过威海,不可能找到数百万元的资金来源,很有可能是毕某在境外与诈骗团伙有合作,安排父母在国内提供帮助。

## 解决主观明知难题

检察官的意见得到办案组及威海市公安局的一致认可,按照这个思路,无论哪种可能,陈某某都涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪。公安机关提取了陈某某电子设备中的所有信息,调取了每张涉案银行卡的每一条被冻结、止付记录,以及所关联的110个账户的打击处理情况及相

对应案件的材料,同时对57张银行卡的卡主展开讯(问)问。

在大量证据面前,陈某某终于坦白:毕某在菲律宾与一些机构合作,帮助洗“黑钱”,且其提供收款的银行卡属于“二级卡”,毕某从中赚取提成。

3月24日,文登分局向文登区检察院提请批准逮捕陈某某。检察机关认为,现有证据仍然薄弱,陈某某关于毕某在国外活动情况的供述缺乏印证,且陈某某和毕某涉嫌犯罪至少要有基本确定的犯罪金额。

办案检察官经过审查扣押财产清单,发现毕某的父亲毕某某有被公安机关扣押60多万元现金的记录,经与侦查人员沟通,得知公安机关将陈某某抓获后,在对其家人的后续调查中发现毕某某和毕某的姨母陈某某有大量提现行为,因为可疑遂将提现的60多万元扣押。

公安机关讯问毕某某和陈某某,两人供认这60多万元是陈某某按照毕某指示接收的赃款,提现后存放在陈某某女儿的银行卡上。据此,该60万元可以认定为陈某某和毕某的基本犯罪金额。

与此同时,公安机关通过技侦手段查明毕某在菲律宾的同事已回国,迅速将可疑人员王某、黄某抓获。两人称他们和毕某在菲律宾的一家电脑公司从事软件开发,工资是外汇,毕某帮他们将外汇兑换为人民币。经审查发现,两人已将毕某的联系方式全部删除。两人与陈某某内容一致的口供、删除信息的异常举动表明他们是共同作案人员,且在作案前后就做好了应对调查的准备。

经查,王某系毕某的儿时好友,



黄某系毕某在菲律宾的女友,三人均在同一家网络赌博公司工作,该公司以中国公民为主要客源,毕某同时兼职从事洗钱的非法活动。文登区检察院于3月30日对陈某某和毕某某作出批捕决定,其后公安机关陆续抓获其他涉案人员。

## 国际刑警组织发布红色通缉令

犯罪嫌疑人主观明知是赃款的证据已经夯实,能否将陈某某所用“二级卡”收到的资金全部认定为赃款?

根据检察机关列出的继续侦查要求,公安机关进行了精细严谨的调查,对每张银行卡的被冻结和止付情况、关联“一级卡”的卡主处理情况、与“一级卡”相关的人账信息及被害人的数量、信息等情况进行了分析,最终查明,毕某和陈某某的诈骗金额为108.52万元,掩饰、隐瞒犯罪所得金额为677.53万元,毕某某参与掩饰、隐瞒全部犯罪数额,另陈某某和毕某某的亲戚、邻居、朋友等人在陈某某的安排下参与犯罪活动,涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪。同时,公安机关也查明了毕某的女友黄某、好友王某、同事刘某等人在菲律宾从事开设赌场的犯罪事实。

4月23日,公安部发布开展集中抓捕行动的通知;6月29日,国际刑警组织对毕某发布红色通缉令。

5月30日,该案移送审查起诉。6月30日,文登区检察院经审查,对陈某某等14人依法提起公诉,罪名包括诈骗罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪,开设赌场罪,帮助信息网络犯罪活动罪。

## 社会万象

### 认为路边车没人要 请人开锁据为己有

看到路边停车位上有一辆老款汽车,车身很脏,车胎气压不足,自认为没人要,又正好是自己喜欢的车型,就找开锁师傅配钥匙并将车开走,不成想只开了一天就被查获。经浙江省杭州市西湖区检察院提起公诉,12月7日,法院以盗窃罪判处马某有期徒刑十个月,缓刑一年,并处罚金1000元。

6月6日上午6时左右,王先生准备开车出差,当他到路边停车位找车时却发现车没了。这辆车是他早些年买的,只是这些年开得少了,最后一次看到该车是在6月4日下午。发现车不见后,王先生便报了警。

很快,盗窃汽车的马某投案自首,被盗窃车辆追回。5月22日,马某路过此地,看到了停在路边的这辆老款汽车。马某非常喜欢这个车型,看到车身很脏、前后轮胎气压不足,自认为是车主不要了,想占为己有供自己上下班代步。他联系了开锁师傅,商定了开锁价格,但这两天马某外出有事就耽搁了下来。

6月5日下午,马某看到车还在,又联系开锁师傅,假装自己是车主,让开锁师傅配制钥匙。之后,马某先是清洗了车身,给轮胎充了气,随后将车开回了老家。结果,第二天下午就接到了警方的电话,他连夜将车开回停放到原处,并投案自首。

经鉴定,车辆价值2.6万余元。杭州市西湖区检察院以涉嫌盗窃罪对马某依法提起公诉。鉴于马某认罪认罚、投案自首,得到被害人谅解,法院经审理,作出如上判决。(张永睿)

### 代理境外网络赌博App 发展线下会员1.7万人

为某跨境网络赌博App担任代理,发展下线代理和赌客,从中非法获利93万余元。近日,经湖北省石首市检察院提起公诉,法院以开设赌场罪判处李某有期徒刑二年五个月,没收违法所得,并处罚金1万元。

李某喜欢玩各种网络赌博游戏,在接触到该赌博App后,发现可参与彩票、抢庄牛牛等多种赌博游戏,便沉迷其中。为通过代理行为获利,李某通过短视频平台及社交软件等多种方式发布广告、链接,招揽赌客参与网络赌博。石首市一居民在手机上下载了该App,发现是赌博软件,便向石首市公安局报案。

公安机关经侦查发现,该案涉案人员众多,涉案金额巨大,注册会员遍布全国各地,且服务器架设在境外,证据收集难度大。石首市检察院依法提前介入,引导公安机关侦查取证。随着案件的侦办,200多名代理人员浮出水面,他们不仅自己参与赌博,还担任该跨境网络赌博App代理,发展下线代理及赌客,李某便是其中之一。

经查,2021年2月至2022年9月,李某共发展下线会员注册账户1.7万余个,累计提成93万余元。石首市检察院经审查认为,李某为跨境网络赌博软件担任代理并发展玩家、会员、下线,从中抽头渔利,情节严重,构成开设赌场罪。办案中,检察官积极适用认罪认罚从宽制度,对李某开展释法说理,引导李某认罪认罚,自愿退缴违法所得22.8万元。2023年8月1日,该院对李某提起公诉。

截至10月,公安机关已立案侦查201人,移送至检察机关审查起诉82人,检察机关提起公诉55人,法院已依法判决15人。(刘怡廷 毛甜)

### 名下纵有千万资金进账 依旧拒不执行生效判决

具有还款能力却拒不执行法院生效判决,名下有巨额资金进账也不按要求申报。12月2日,广东省深圳市罗湖区检察院以涉嫌拒不执行判决、裁定罪对黄某提起公诉。

黄某因民间借贷纠纷被连某告上法庭。2018年8月,罗湖区法院判令黄某于判决生效之日起十日内向原告连某清偿本金164万元及利息。

后因黄某未履行生效判决确定的还款义务,连某两次申请强制执行,尚有100余万元因黄某名下无可执行的财产而终结执行程序。2022年1月,连某发现黄某有其他账户后再次申请恢复执行,法院再次立案恢复执行后向黄某送达了执行通知书、财产报告令,但黄某始终未申报财产。2022年4月,法院以司法决定书对黄某处以罚款5万元,经罚款处罚后,黄某仍未执行生效判决。

经查询,近两年间,黄某名下银行账户有1500余万元的进账,微信及支付宝账户有近500万元的进账,但黄某均未将上述资金用于履行判决义务。另外,黄某还有20万元的基金赎回、与家人间大额转账交易、支付大额诉讼费聘请律师在外地提起其他诉讼等行为。

2022年底,法院将黄某涉嫌拒不执行判决、裁定罪的线索移送至公安机关,公安机关立案后于2023年9月报请罗湖区检察院审查批准逮捕黄某。检察机关审查后认为,黄某对法院的生效判决有能力执行却拒不执行,并拒绝向法院报告财产,情节严重,且有逮捕必要,因而对黄某作出批准逮捕的决定。(汪林丰)

## 女子诈骗12人,理由五花八门

□本报记者 刘立新  
通讯员 张宽 张莎

“哥哥,妹妹家里的祖坟被人刨了,你得帮帮我啊!”

“哥哥,我爸爸出车祸住院了,你能不能先给我打点钱,等我发了工资一定还你!”

……  
聊天框里一行行文字被飞快地打出来,手机屏幕映照着赵某的面庞,在手机的那头,是毫不知情被骗的单身男青年们。赵某周旋在多名男子之间,通过编造各种谎言骗取被害人钱财,一众单身男子皆被其蒙骗。案发后,当公安机

关打来电话时,有人才发现自己的网络女友是骗子。

1月29日,河南省孟州市公安局接到上级网监部门交办的线索,一个用177×××××59手机号码注册的某交易平台账号支付交易记录异常,这个手机号码使用者有诈骗嫌疑。经查,此号码为该市居民赵某使用,公安机关立案侦查,并于当日找到赵某展开审讯,赵某对其诈骗的犯罪事实供认不讳。至此,一出假借网络交友实则实施诈骗的犯罪戏码被揭开。

2020年6月至2023年1月,已婚的赵某自称“刘玉”,以盗用其他女性微信朋友圈中的照片和自拍视频作为伪装,

在某社交软件上的相亲直播间以单身求爱为由,先后添加12名被害人为微信好友,与之网恋。赵某在与该12人聊天过程中,先后编造看病、祖坟被刨、买骨灰盒、家人出车祸等理由,骗取该12人共计18万余元。

李某是防范意识较强的被害人,也是最先察觉到不对向公安机关报案的被害人。他在与赵某交往过程中数次对赵某借钱动机产生怀疑,并多次质问赵某。面对质问,赵某总是先归还一小部分借款,让李某降低警戒心,之后大打感情牌,编造自己身世凄苦,比如家里祖坟被盗窃贼刨了,没有给过亲人重新安置的费用,而

家人又出了车祸急需钱治疗,还说等治好了她就嫁给李某,甚至还把假的身份证出示给李某看。2021年11月至2022年2月,李某向赵某转账30余次共计6.7万余元。

2023年3月8日,经孟州市检察院批准,赵某因涉嫌诈骗罪被公安机关逮捕。5月8日,公安机关将赵某诈骗案移送至孟州市检察院审查起诉。办案检察官审阅全部案件材料,核实案件事实与证据后,依法对赵某展开讯问,赵某对自己的犯罪事实供认不讳。6月7日,孟州市检察院以赵某涉嫌诈骗罪向法院提起公诉。近日,法院经审理判处赵某有期徒刑四年十个月,并处罚金10万元。

广告

方正法度 圆融情理

# 探索法治新视野

2024年度《方圆》杂志火热征订中

本刊自办发行 您可通过以下两种方式订阅《方圆》杂志

1. 银行汇款  
开户银行:中国工商银行北京永定路支行  
户名:方圆杂志社  
账号:0200 0049 1920 0569 872
2. 扫码订阅