

通过对2000余笔交易流水进行梳理,检察官分析出非法买卖外汇行为模式以及交易账户之间的关系,最终形成一条完整的证据链——

两亿元外汇“黑洞”去向何方

明镜高悬

□本报记者 戴小巍
通讯员 牛津 王云凤

非法买卖外汇与地下钱庄联系紧密,境内资金无须接受国家金融监管,便能秘密“流”往境外,这类经济领域的犯罪不仅成为了电信网络诈骗、网络赌博等犯罪活动转移赃款的主要渠道,更是逐渐发展为贪污腐败分子和恐怖活动的洗钱手段和“帮凶”。

如何有效打击洗钱犯罪?7月1日,湖北省鄂州市华容区检察院与公安机关围绕此前办理的一起地下钱庄洗钱案件展开深入研讨。

5月28日,经华容区检察院提起公诉,范某军、罗某秋等10人被法院以非法经营罪判处有期徒刑五年三个月至六个月,各并处罚金。7月30日,周某根、杨某龙等4人被法院以非法经营罪判处有期徒刑一年七个月至六个月,各并处罚金。

一线见

引导侦查破解“对敲”谜团

“江某的银行账户交易情况存在异常,很可能涉及非法交易……”2023年5月,在办理一起诈骗案时,被害

人江某银行账户中频繁大额的资金调度引起了公安机关的注意。

发现这一线索后,公安机关对江某银行账户的资金流水进行筛选侦查,最终锁定以范某军为首的犯罪团伙长期在澳门、广东珠海、江西南昌等地从事非法买卖外汇犯罪事实,2023年6月7日,公安机关决定对该案立案侦查。经过长达一周的蹲守与摸排,6月15日,公安机关在南昌等地帮助范某军买卖外汇的罗某秋、范某琴等人抓获。

公安机关顺利收网后,当年6月,华容区检察院随即依法提前介入,引导公安机关围绕犯罪团伙非法买卖外汇的行为方式、资金流向、违法所得、上下游犯罪等情况展开侦查,以全面查清非法买卖外汇链条上的全部犯罪事实,明确各行为人充当的角色和所起作用,准确锁定外汇“黄牛”犯罪证据。

为准确把握案件证据和侦查方向,该院与公安机关多次会商研判,了解案件进展,分析、解决侦查过程中出现的各种问题,为查清全案事实奠定了坚实基础。

检察官发现,因范某军长期滞留澳门,并未到案,无法明确涉案人员之间的关系,遂于2023年7月20日向公安机关提出书面意见,要求迅速追捕范某军到案。8月18日,范某军与范某超从澳门返回,主动向公安机关投案自首。

“2019年,我在澳门赌场赌博时

发现有人做换汇生意,比我开饭店来钱轻松多了,就对换汇生意上了心。

直到2022年9月,我在赌场输了40多万元后,就下定决心打算长期干这个了……”范某军交代。欠下巨额赌债后,范某军变卖了自己苦心经营、赖以生存的饭店,辗转于澳门各大赌场之间,妄图有朝一日以赌翻身。然而,天不遂人愿。十赌九输的范某军于是走上另一条“致富之路”——与赌客非法兑换外汇,赚取汇率差价。

根据我国外汇管理相关规定,普通居民每人每年购汇限额为5万美元或等额外币,且对购汇用途有严格要求。同时,银行对个人账户单日资金转账亦有额度限制。

去伪存真

准确性梳理涉案资金链

2023年10月19日,范某军等人非法经营案被移送至华容区检察院审查起诉。

这起非法买卖外汇案件涉案金额巨大、资金流向错综复杂,且缺乏境外证据,如何准确客观认定犯罪金额成了一大难点。

在仔细审查案件证据细节后,承办检察官认为,应该建立以现有的境内证据为主的证据体系,根据涉案人员及关联账户的银行流水、出入境记录、聊天记录等客观证据,对相关资金交易进行审计,同时比对多名犯罪嫌疑人的供述及辩解、交易对手证言

等言辞证据,分析非法买卖外汇行为模式以及交易账户关系。

通过对2000余笔交易流水进行对比印证、去重、排除其他用途后,承办检察官分析出了非法买卖外汇行为模式以及交易账户之间的关系,每笔证据逐渐被核实、汇拢,最终形成一条完整的证据链。检察官依法认定该买卖外汇团伙在2019年4月至2023年6月共与赌客非法兑换人民币2亿余元,范某军非法获利100.44万元。

2023年11月18日,结合全案证据,检察官根据各犯罪嫌疑人在共同犯罪中所起的不同作用、所处的不同地位,依法准确认定在非法买卖外汇共同犯罪中起主要作用的范某军为主犯,为其提供帮助的罗某秋、范某琴等人为从犯,并提出量刑建议,得到了犯罪嫌疑人及辩护人的充分理解和认同。10名犯罪嫌疑人都全部认罪认罚,并退出违法所得共46万余元。

今年1月12日,华容区检察院对范某军等10人以涉嫌非法经营罪提起公诉。

追根溯源

追诉漏犯斩断犯罪锁链

范某军团伙买卖外汇的人民币由境内人员取现而来,那他们是如何将人民币兑换成外汇的?外汇又流向了哪里?谜底就是广东珠海的地下钱庄。“他们分工明确,范某军安排妻子



4月12日,检察官出庭支持公诉。

罗某秋、妹妹范某琴等人负责提供银行卡收款取现,由其堂兄周某根、舅舅周某李将人民币现金从江西运送至广东的地下钱庄,通过“对敲”的方式将境内人民币兑换成出境港币,并转送到澳门赌场范某军等人手中,最终兑换到赌客手里。”检察官介绍说,“为了逃避银行监管,牟取更多非法利益,范某军组织动员多名家庭成员共同参与外汇买卖犯罪。”

为实现全链条打击犯罪,华容区检察院充分发挥法律监督职能,对帮助范某军买卖外汇的周某根、杨某龙

进行追诉,并依法提出对珠海地下钱庄人员予以打击,该钱庄经营管理者庄某德、韩某浩随即被公安机关抓获。至此,这起14人团伙作案的外汇买卖案件犯罪嫌疑人全部落网。4月26日,该院对上述漏犯以涉嫌非法经营罪提起公诉。

法院经审理,采纳了检察机关的全部公诉意见,作出上述判决,目前判决已生效。下一步,华容区检察院将进一步加强金融犯罪检察工作,依法惩治各类外汇违法犯罪活动,为金融高质量发展提供更有力的司法保障。

查账发现公司劳务支出突然倍增

浙江德清:经审查厘清企业负责人职务侵占犯罪事实



检察官走访辖区内企业进行普法宣传。

□本报记者 范跃红
通讯员 沈晓燕

“企业内部贪腐形式很多,检察院结合身边案例把风险点一一都列出来了,这对我们很有帮助。”7月19日,浙江省德清县检察院联合县工商联开展“民营企业常见法律风险防范”座谈会,听完检察官的介绍,德清某上市公司负责人深有感触地说。

座谈会上,该院以新近办理的一起职务侵占案为例,对民营企业在经营中可能会遇到的法律风险进行了重点提示。

德清某装饰有限公司(下称装饰公司)实际经营者王某与法定代表人朱某为牟取私利,利用业务程序和财务审批等职务便利,虚构劳务支出,侵占公司公款240余万元。经德清县检察院提起公诉,3月5日,法院以职务侵占罪分别判处王某、朱某有期徒刑四年和二年,各并处罚金。目前,判决已经生效。

“前期,工地上的工资支出大概在

每月20万元,但是这两个月转账给分包公司的劳务费超过270万元。”装饰公司股东赵某在核对对公账户流水时,发现公司资金存在异常,于2023年7月5日向德清县公安局报案。

赵某和王某是多年合作伙伴。2022年9月,赵某得知王某的装饰公司接了一个装修的大订单但缺少启动资金,便主动向王某提供投资,以50万元的价格获得装饰公司50%的股份。变更工商登记后,赵某主要负责工地管理事务,并掌管公司其中一个对公账户的U盾。

本以为工程进展顺利,能很快拿到分红的赵某,却在2023年开年时感到有些不对劲。先是工地的合作方陆续把他拉黑,后是自己的社保突然被停缴,一头雾水的赵某去银行查相关信息,发现自己掌管的U盾竟然被挂失了,后又意外得知自己因“吃回扣”已被公司开除。他这才意识到自己已被合伙人王某“踢出局”。

赵某多次向王某提出查账,但均被拒绝,只好以股东名义去银行核对

对公账户流水,结果发现,2023年3月至5月公司劳务支出竟高达270余万元,还有20多笔小额支出去向不明。

2023年11月6日,案件被移送至德清县检察院审查起诉。面对讯问,王某辩称,自己和朱某在公司成立前就投入大量资金购买了设备和材料,这笔钱应当由公司支出,他们以劳务支出的名义走账主要是为了开具发票,并非为了占有公司的财物,不应算作职务侵占。

针对犯罪嫌疑人的辩解,检察官到该公司进行了走访调研,并审查公司成立以来的所有账目,结果发现,自成立至赵某正式入股之前,该公司无实际开展的业务,也未产生盈利或负债,王某此前以个人名义经营的同类业务系个人经营活动,不应支取公司资金支付个人经营活动。

同时,检察机关积极引导公安机关就异常劳务支出的资金去向进行解释,通过“穿透式”审查策略,逐笔核实资金去向,精准核实犯罪数额。检察官认为,王某和朱某利用职务便利,虚构劳务合同、订单,并为掩盖账目异常要求财务人员以劳务支出平账,侵占公司财物,数额巨大。2023年12月4日,德清县检察院以涉嫌职务侵占罪对王某、朱某提起公诉。

在法庭审理阶段,检察官充分释法说理,促使王某、朱某当庭认罪认罚,并退还公司财产22万元。

案件办结后,德清县检察院及时将该院近年来办理的涉及企业内部贪腐案件制作成法律风险提示函,“漫说”企业贪腐宣传手册,在今年初前往辖区内民营企业发放,受到企业普遍欢迎。

“这个案例对我们办企业的人来说,有很好的警示教育意义。”该县装饰行业不少企业家对这起企业内部贪腐案留下了深刻印象。

5人盗窃公司零部件1400余片

青岛黄岛:到涉案企业走访调研并公开送达检察建议

□本报记者 郭树合
通讯员 李哲

“我们将坚持依法履职,为企业持续健康发展营造优良的法治环境,提供更加有力的法治保障。”7月25日,记者到山东省青岛市黄岛区检察院采访,该院党组书记、代理检察长张连杰在介绍不久前该院办理的一起企业被盗窃案时这样表示。

2023年2月底,张某等5人预谋应聘到青岛某公司工作,并借工作便利盗窃公司生产的零部件。入职后短短一个半月时间,5人交叉结伙,共计盗窃公司零部件1400余片,价值12万余元。4月17日,公安机关将5人全部抓获。

黄岛区检察院依法提前介入侦查,引导公安机关调取物流寄递信息及证

人证言、厂区监控视频等证据。为最大限度帮企业挽回经济损失,该院将追赃挽损贯穿案件办理全过程,审查起诉期间为企业追回损失共计4万余元。

同年8月24日,经黄岛区检察院提起公诉,张某等5人被法院一审判处有期徒刑九个月至四年,各并处罚金。为深化警示教育效果,法庭审理阶段,该企业中层管理人员、部分员工代表受邀参加庭审观摩。“通过参加这次庭审,我更深切地感受到了司法的公正和法律的权威,今后会更加严格要求自己。”该公司张经理这样说道。

案件办结,办案检察官的脚步并未停止。针对在办案过程中发现的问题,今年4月19日,黄岛区检察院党组书记、副检察长辛建刚带队到该公司走访调研,了解企业法治需求,并公

开送达检察建议。检察官肖克娟通过分析该案的犯罪特点和背后成因,从完善监督管理制度、加强人力资源监管、组织法治教育培训三个方面提出建议,并为公司员工讲授了一堂生动的法治教育课。

“感谢贵院对我们的关心和支持,我们将以此整改为抓手,不断改进工作,为社会作出更大贡献。”4月30日,该公司对检察机关提出的检察建议全部采纳,并迅速整改落实,管理质效明显提升。

黄岛区检察院以该案为契机,于5月6日组织召开辖区内重点民营企业“检察护企”座谈会,收集企业实际需求,听企声、知企情、解企忧,全力为民营企业发展提供优质法治服务,受到一致欢迎和好评。



夜市直播送上反诈“干货”

7月25日,江苏省镇江市润州区检察院联合镇江市公安局润州分局、润州区法院开展“法润盛夏 平安有我”——普法宣传夜市直播活动。检察官向屏幕前观看直播的网友们详细讲解投资理财、网络刷单、购物返利等常见的诈骗类型和防范方法,帮助群众提高识诈、反诈、防诈意识。

直播结束后,检察官在反诈夜市的宣传摊位区向现场群众分发宣传手册,解答群众提问,通过“线上+线下”双向发力,营造了全民反诈的浓厚氛围。

本报通讯员钱雪摄



被错误冻结三年的银行账户解封了

□本报记者 刘立新
通讯员 黄鑫迪 王瑞苗

日前,身在广东广州的吴某给河南省临颍县检察院检察官杨永久发来了一封邮件,说自己的银行账户已经解冻,账户里被划扣的50多万元也退还了。

吴某是广州市一家外贸公司的负责人,主要从事出口塑料拖鞋贸易。因一些国家直接使用美元结算需要支付高昂的手续费,客户通常会委托国内代理人陈某向吴某个人账户支付人民币,吴某将人民币兑换成美元后汇至公司账户,进而完成出口退税。

2021年3月,临颍县公安局在办理一起网络赌博案件时发现,陈某通过自己的银行账户帮助境外赌博网站进行资金结算。为防止犯罪嫌疑人转移资金,公安机关将与陈某账户有关联的上下游银行账户冻结,吴某的银行账户正在此列。

2021年3月30日,临颍县公安局向吴某户籍所在地邮寄了告知书,但吴某全家均常年在广州做生意,未实

际收到告知书,故一直未向公安机关说明情况。

同年8月12日,临颍县法院对该案作出判决,12月8日,对该案的罚金刑及追缴违法所得立案执行,并委托公安机关依法处置被冻结银行账户资金。2022年7月7日,临颍县公安局把吴某账户内的54.7万元存款划拨至财政专户。

2022年8月2日,吴某在向供货商转账时发现无法向对方转账,经向银行咨询才得知自己的银行卡已被临颍县公安局申请冻结了。于是,吴某到临颍县公安局说明情况,并按照办案人员的要求,提供了每笔业务谈判的聊天记录、合同等证明材料,证明该账户中的资金往来是合法的。

该账户中的资金已划转到财政专户,退回被扣资金需要临颍县法院的法律文书。2023年5月26日,吴某委托律师向临颍县法院提出执行异议申请,但由于陈某刑事案件涉案被执行账户较多,需要查询是否还存在其他账号被错误划扣现象,法院给予暂缓

立案决定。吴某公司正处在生产设备升级换代的关键时刻,急需投入资金。无奈之下,吴某于今年4月12日向临颍县检察院申请执行监督。

受理申请后,办案检察官杨永久依法开展深入调查核实工作,前往广州向吴某了解情况、核实案件细节,同时到当地银行调取了该银行卡账户近三年流水明细,与吴某提供的交易合同、聊天记录等资料进行比对,查明吴某账户与所涉刑事案件确无关系。

根据相关规定,4月23日,临颍县检察院向公安机关发出纠正违法通知书,监督公安机关及时解决吴某被划扣资金。收到纠正违法通知书后,公安机关经审查核实并与法院沟通后,在对吴某的银行账户解除冻结的同时,将被划走的54.7万元资金予以退还,并针对此类案件进行以案促改活动,进一步规范执法行为。

“这笔钱刚好用来购买我们需要的新设备,下半年,公司可以大干一场了。”吴某在邮件中写道。