

收到老板发来的汇款信息后,会计将400余万元汇入某药企账户,却输错一个数字导致汇款没能成功。这个粗心的操作,不仅保住了公司全部身家,还牵出巨额洗钱案——

为洗白脏款,他们盯上“高返佣”保险

新闻眼
□本报通讯员 杨剑 吴俊 朱敏



今年五月二十八日,法院对该案进行公开审理,检察官出庭支持公诉。

窃取企业对公账户,高价购买“高返佣”保险,当日获取高额返佣……如此一通操作,一个犯罪团伙将电信诈骗所得赃款迅速洗白,主动当起境外诈骗分子的洗钱“工具人”。

经江苏省扬州市广陵区检察院提起公诉,日前,法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪分别判处林某、叶某等6名被告人三年六个月至九个月不等有期徒刑,各并处罚金。

粗心会计立大功 一个洗钱犯罪链条浮出水面

2023年6月的一天,扬州某公司的会计王某收到老板发来的信息,让他立即将公司账户上的400余万元全部汇入某药企名下的账户。王某并没有起疑心,因为就在当天早上,老板确实提到公司将要支付一笔定金,只是没想到通知来得这么快。根据老板的指示,王某很快将400余万元汇了出去。谁料老板知道你汇款了?出大事了!赶快报警!

以公司名义专买“冷门”保险 高额返佣实现“即买即返”

年近40岁的林某平时游手好闲,常与社会上的几个好兄弟吃喝玩乐。2023年,林某从老乡叶某处打听到了几个“赚快钱”的项目,便拉着好友徐某一起当起了境外诈骗分子洗钱的“中间商”。

过熟人牵线,与广东某保险公司的业务员吴某、黄某搭上了关系,并把项目指派给了林某。徐某在林某的安排下,赶赴广州与吴某等人对接。

见面后,徐某便明确提出了投保要求:“我们对保险的类型和保障内容没有限制,唯一就是要确保‘高额返佣’‘即时返佣’,最好当天就能返佣金。”了解徐某的诉求后,吴某联系了做保险销售代理的张某,由张某确定了两个冷门但“高返佣”的险种。因保险公司返佣周期较长,张某便先行垫资,返佣比例确定为76%。

自此,一个完整的洗钱犯罪链条形成:林某指派徐某将境外诈骗集团骗取的对公账户资料转发给吴某等人,吴某指派黄某对资料进行初步审查,再转发给张某,由张某最终确认对公账户是否具有投保资质。一旦企

业账户符合要求,诈骗分子便设法让被害人将钱款打入该账户;接着由徐某制作假章等企业资料,在吴某、张某的安排下完成保险购买流程;张某再先行垫资返佣给林某,林某以U币的形式将变现资金返给境外诈骗分子。

如何戳穿犯罪嫌疑人的脱罪谎言 深挖电子证据精准指控犯罪

“我不知道买保险的钱是从哪里来的。”“就是帮人买保险,自己赚个佣金而已。”……面对讯问,吴某、黄某、张某3名保险从业人员均以不清楚购买保险的资金性质为由推脱罪责,给办案带来不小阻力。

案件如何定性?如何确定犯罪数额?2023年9月,广陵区检察院依法介入引导侦查,围绕电子证据取证、主观明知认定、法律适用等方面向公安机关提出意见。

2023年11月,该案被移送广陵区检察院审查起诉。承办检察官全面梳理在案证据,从海量电子数据中梳理出吴某、黄某、张某微信聊天记录近2000条。“吴某建了两个微信群,群里充斥着大量洗钱的黑话,还有用于购买保险的空壳公司材料。”承办检察官介绍,他们通过审查大量的微信聊天记录,从中掌握了诈骗团伙的主观明知、作案手段及犯罪证据,同时深入研究保险法、反洗钱法等相关法律规定,并邀请金融监管部门人员从保险角度给予专业指导。

今年5月,法院对该案进行公开审理。庭审现场,在检察机关强有力的证据和指控面前,林某、叶某等6人全部认罪认罚。广陵区检察院还邀请了国家金融监督管理总局扬州监管分局及扬州23家保险公司的工作人员观摩庭审,引导他们以案为鉴,加强内部监管,对欺诈骗保行为“零容忍”。

日前,法院对林某、叶某等6人作出如上判决。

(上接第一版)坚持谋定快动,结合全会精神,进一步细化目标任务,列出时间表、任务书、路线图,以等不起的紧迫感和坐不住的责任感抓好落实,加强效果评估、跟踪检查,齐心协力把蓝图化为实景。

记者:党的二十届三中全会紧紧围绕推进中国式现代化这个主题,擘画进一步全面深化改革战略举措。在您看来,山东省检察机关如何在法治轨道上推动各项改革任务落实?

顾雪飞:检察机关是推动在法治轨道上全面建设社会主义现代化国家的重要力量,我们必须紧紧围绕党中央决策部署及最高检和山东省委工作安排履职尽责。一方面,要更好服务纵深推进经济体制改革,加强检察政策与宏观政策取向一致性评估,用好“检察护企”专项行动这个重要抓手,扎实推进“千企问需”“十百千”鲁检护企等活动,持续做好优化营商环境、服务因地制宜发展新质生产力等工作,切实做到对各类经营主体一视同仁对待、依法平等保护。另一方面,要把在发展中保障和改善民生作为履职重点,以“检护民生”专项行动为抓手,切实做好司法救助、支持起诉、未成年人综合司法保护等工作,强化“办信访就是办民生”的理念,深化构建“领导带头、广泛参与”的检察大信访工作格局,真正让人民群众得实惠。同时,更好服务推进国家安全体系和能力现代化,牢固树立总体国家安全观,全面准确落实宽严相济刑事政策,常态化开展扫黑除恶工作,依法从重从严从快惩治严重暴力犯罪、重大恶性犯罪,着力推动公共安全管理,深入开展检察环节矛盾纠纷大起底大排查,扎实推进法治化实质性化解,推动实现高质量发展和高水平安全良性互动。

山东是我国重要的工业基地和北方经济发展的战略支点,中共山东省委十二届七次全体会议着眼全省发展大局,谋划提出了一批彰显山东特色的改革事项。检察机关必须坚持党的中心工作推动到哪里,检察工作就要跟进到哪里,更加有力支撑和服务谱写中国式现代化的山东篇章。

聚焦服务打造高水平对外开放新高地,着力加强涉外检察工作,健全服务高质量共建“一带一路”、上合示范区建设、自贸区建设的检察工作机制,依法平等保护中外当事人合法权益,在国际执法司法合作、涉外法治人才培养等方面推出更多有效举措,护航企业“扬帆出海”。聚焦服务打造乡村振兴齐鲁样板,持续加大涉农检察工作力度,做深做实依法惩治涉农犯罪、加强涉农专项监督,推进涉农矛盾纠纷排查化解和农村治理等工作,完善服务乡村振兴检察联络员等制度,把更多更优检察服务送到村居农舍、田间地头。聚焦服务经略海洋、海洋强省建设,持续深化“守护海洋”等专项监督,依法办理涉海洋领域技术创新、海洋特色产业培育等案件,强化对海洋环境、生物及矿产等资源的保护,以高质量检察履职助推海洋生态保护和绿色发展。

记者:最高检党组要求各级检察机关自觉在中国特色社会主义法治体系建设大局中找准定位、发挥作用。山东省检察机关如何立足检察职能找准切入点和着力点?

顾雪飞:检察机关参与和推动中国特色社会主义法治体系建设,基本职责和主要任务就是强化法律监督。我们将准确把握定位,坚持“重质效、稳规模、强监督、促公正”的工作导向,坚持办案质效、检察管理和业务创优一体推进,不断巩固深化“四大检察”基本格局。做优刑事检察监督,坚持惩治犯罪和预防犯罪并举,依法从严与依法从宽并重,加强对刑事立案、侦查、审判、执行等全流程监督;做强民事检察监督,努力形成各级检察院各有侧重、密切配合、一体履职的民事检察监督格局;加大行政检察监督力度,持续加强对行政生效裁判、审判活动和执行活动的监督,依法规范稳步推进行政争议实质性化解、府检联动等工作;精准规范开展公益诉讼检察工作,把牢“可诉性”标准,通过制发检察建议、提起诉讼等手段,促进行政机关依法履职;加强和规范检察侦查工作,坚持依法审慎、务必搞准,严惩司法腐败,维护司法公正,在参与和推动中国特色社会主义法治体系建设中展现更大检察担当。要推动健全法法司法相互配合、相互制约体制机制,进一步完善法律监督方式方法,切实维护司法公正。积极参与完善推进法治社会建设机制,落实好检察环节法治宣传责任,充分发挥检察建议作用,打造“青未了”未检工作品牌,促进提升社会治理法治化水平。

记者:在推动党的二十届三中全会精神各项部署特别是法治领域改革部署落地落实过程中,持续加强和改进检察机关自身建设是必须回答好的课题。对此,您有何考虑?

顾雪飞:我们要通过不断深化自身改革和发展,持续做实“高质效办好每一个案件”。要全面准确落实司法责任制,推动检察办案人员知责、明责、担责、履责。要强化检察权运行制约监督,确保检察权依法公正、规范、高效、廉洁运行。要牢固树立和践行正确政绩观,完整、准确、全面理解和把握“一取消三不再”的具体要求,坚决抓好贯彻落实,一体抓好“三个管理”,加强业务态势分析、案件评查等工作,努力推动整体办案质效与个案办理高质效有机统一、落实司法责任制与全面充分履职有机统一、正向激励与反向约束有机统一、检察管理与数字赋能有机统一。要加快实施数字检察战略,统筹、规范大数据法律监督模型应用,务求实效。要深化全面从严治党,推动党纪学习教育常态化长效化,同时以“百庭观摩、千庭评议”等活动为载体,一体提升办案能力和办案质量,健全三级检察院一体抓党建与业务融合等机制,锤炼忠诚干净担当的过硬检察队伍。要扎实推进基层检察院建设“三年提升行动”,深化整治形式主义为基层减负,夯实检察工作高质量发展的根基。

与青年同行 共创数字新农业

2024光明多多垂直农业挑战赛暨第四届“多多农研科技大赛”

决赛时间 12月26日—27日

指导单位 农业农村部对外经济合作中心 上海市农业农村委员会

主办单位 拼多多 光明花博邨 中国农业大学 浙江大学

技术支持 联合国粮食及农业组织驻华代表处 中国农业机械化协会智慧农业发展分会 上海市农业科学院