

# 基层采风

## 新检察方阵

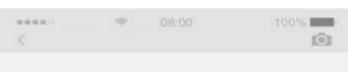
2025年1月22日

第 393 期

本刊策划 肖荣  
张国卫  
编辑 何南宁  
美编 任梦媛  
校对 李瑶

联系电话  
010-86423479  
电子信箱  
2365806334@qq.com

## 我的朋友圈



**@孟娟**

如果只把自己当作办案流水线上的一颗螺丝钉，只满足于程式化地工作，那么案件背后隐藏的社会问题、当事人的情感需求就可能被忽略。在我看来，办案不能只盯着案卷里的白纸黑字和证据，还要关注案件背后一个个真实的人生。法律文本是冰冷的，但实践中运用起来应该是有人温度的。身为检察官，司法办案需要我们保持最大的克制，坚持客观公正，从证据出发；更需要我们时时思考，我们的行为会对案件、当事人、社会产生哪些影响，怎样把这些影响努力导向好的方面。

(@孟娟:河北省南皮县检察院 孟娟)

**@小丁童鞋**

“每一个司法案件背后，都是一个鲜活的生命，都是万家灯火、人间冷暖。”这是我在2024年焦作市“焦”谈有理”党的创新理论宣讲优秀作品展示活动中的一句发言，既是办案的切身体会，也是我的成长感悟。立足“四大检察”，检察同仁们回应群众关切，以检心换民心，赢得社会各界的认可和称赞。我非常有幸，能发挥专长，站在讲台上讲述我们的履职故事。新的一年，书写新的履职篇章，做更多让自己骄傲的事吧。

(@小丁童鞋:河南省武陟县检察院 丁瀚)

**@SXYZ**

冬日寒风里，高铁线路旁一个个移动板房矗立，里面一群村民忙得热火朝天，一碗碗热气腾腾的饭菜送到司机们手上，产生的塑料袋、餐盒等垃圾被集中运到堆放点，由专门人员处理。这番景象，让来回访的我们很是惊喜。2024年，高铁沿线流动摊贩经营点搭建的简易棚未经固定处理，隐藏着安全隐患；产生的塑料袋、泡沫餐盒等垃圾随风飘荡，一旦落到铁路上，极易引起铁路供电故障进而危及列车运行安全。我们制发的检察建议，对流动摊贩的深入走访，推动高铁沿线餐饮业整治的所有努力，落地见效了。

(@SXYZ:江苏省淮安市淮安区检察院 孙欣宇)



□本报记者 陈洁婷  
通讯员 童画

上海中心大厦以“中国第一高楼”的姿态矗立于上海浦东新区陆家嘴金融贸易区，在浦江东岸见证着国际金融中心核心区建设的深化推进。

“今天我们在‘中国第一高楼’——上海中心大厦23层的陆家嘴金融检察综合履职基地举行优秀案(事)例展示会，而我要讲述的金融检察办案故事正是依托于这个基地。”2025年1月13日，浦东新区检察院联合上海市法学会案例法学研究会、浦东新区法学会，在上海陆家嘴金融检察综合履职基地举办“法治引领 检察担当 第四届服务保障引领区建设案(事)例展示会”，10名检察官对浦东新区检察院2024年度10个优秀案(事)例进行现场展示。其中，金融犯罪检察部门检察官胡之建的讲述，充分展现了检察机关持续推动金融犯罪案件高效办理、维护金融生态稳定安全的履职风采。

### 依法惩治新型金融犯罪

浦东是中国金融要素市场最完备、金融机构最集中、金融交易最活跃的区域之一。随之而来，狡猾多变的新型金融犯罪和金融风险，也在这里发生。

“2024年12月30日，一场关于‘非银行支付领域洗钱犯罪风险防范及应对’的研讨会在陆家嘴金融风险防范综合履职基地举行。我们与浦东新区公安分局刑侦、经侦支队，以及部分互联网企业、第三方支付企业，围绕新形势下非银行支付领域存在的人网材料核查、后台数据储存、外卡风险识别等洗钱犯罪风险点，开展交流研讨。”胡之建介绍，该研讨会的举办是基于浦东新区检察院在2024年集中办理的百余起利用非银行结算支付通道掩饰、隐瞒犯罪所得系列案件。

2024年3月，被害人苏先生上网时，进入一个号称有高回报投资项目的App。他按照客服要求发“口令红包”，转账多笔投资款共3万余元。但苏先生不知道的是，当他把口令密码告诉对方后，这笔钱瞬间就被多人通过“抢口令红包”分散取得并转入诈骗分子提供的账户。“和以往上游诈骗、下游洗钱的形式不同，这样的犯罪模式导致诈骗和洗钱几乎同时发生，监管监测及追查的难度都很大。”办案检察官朱奇佳说。

办理系列案件过程中，浦东新区检察院发现两类洗钱犯罪新手段，除上述“口令红包”外，还有通过中小微商户常用的第三方支付结算产品转移违法资金。犯罪嫌疑人通过伪造材料，注册第三方支付结算平台账户，将账户提供给上游诈骗分子用以接收被骗钱款，收到后就在短时间内将钱款转移给上游诈骗分子。

鉴于该系列案件有案发时间集中、手段类似、平台同一的共性，首例案件判后，浦东新区检察院

向公安机关制发标准化证据指引，引导后续案件高效办理。同时，检察官多次走访第三方支付公司，梳理线索，查询异常账户流水，完善证据链条。2024年5月至11月，浦东新区检察院陆续对该系列案件提起公诉，起诉200余人，其中多数已判决。

近五年来，浦东新区检察院办理金融犯罪案件5000余件。在对涉大型金融犯罪保持高压打击态势的同时，将目光更多地投向洗钱、互联网金融、外汇犯罪等领域新型犯罪上，加大了对金融犯罪链条上资金、技术、中介等关联人员的追诉力度。“以我院追诉并成功起诉的全国首例利用网络直播打赏洗钱案为例，”朱奇佳介绍说，“在办理一起数额特别巨大的集资诈骗案时，我们发现大量投资款以直播打赏方式流入某知名直播平台。该平台主播李某、王某、方某、贾某4人明知这些打赏及直接转账的资金是非法集资犯罪所得，仍予接受，并利用银行转账、微信红包等回流资金的手段帮助洗钱，涉案资金超过5000万元。”

浦东新区检察院介入该案，引导公安机关全面审查上游犯罪资金流转情况，夯实证据链条，依法对洗钱犯罪进行追诉。针对直播打赏为洗钱犯罪提供温床，直播平台无相应监管、限制和预警的情况，该院及时制发检察建议，督促平台整改。2024年8月，随着法院对该案宣判，这起案件为准确认定洗钱新手段、拓展反洗钱工作新方向提供了思路。

身处国际金融中心核心区，浦东新区检察院将借假金融创新、金融服务、网络理财之名实施的违法犯罪活动作为打击重点。2024年11月15日，浦东新区检察院举行了一场检察建议公开宣告会。一家“新三板”公司为解决资金周转困难，与他人约定，在网络平台以“直播荐股”形式公开宣传该公司股票，以股权投资为名非法集资。对涉案人员以涉嫌非法吸收公众存款罪提起公诉，该院在人民监督员、金融同业公会等第三方见证下，向涉案公司制发检察建议。

说起网络“荐股”，检察官俞琳办理的一起案件也很有代表性。金融从业人员徐某利用其百万博主的影响力，以直播、推文的方式将粉丝引流至非法期货平台，谋取高额佣金，仅4个月时间，就吸引粉丝入金1600余万元，总计非法获利250余万元，公安机关以涉嫌非法经营罪将徐某移送检察机关审查起诉。“办案中，我们收到一封群众控告信，通过自行补充侦查、与行政机关研讨，牵出徐某的罪中罪，最终以非法经营罪、帮助信息网络犯罪活动罪、虚假广告罪对徐某提起公诉，得到法院支持。该案成为上海市首例互联网金融领域虚假广告案，为同类案件的办理提供了参考。”

2024年初，俞琳带着这个案例登上了最高检的舞台，在第三季“新时代检察故事汇”评选中斩获“十佳办案故事”荣誉。



2024年8月，浦东新区检察院金融犯罪检察部门集体讨论案情。

## 上海浦东：金融检察综合履职推动金融犯罪案件高效办理

# 浦江之水应潮生

### 数字赋能重点领域治理

金融犯罪的隐蔽性和复杂性，决定了金融检察工作需要借助大数据的力量。办理利用非银行结算支付通道掩饰、隐瞒犯罪所得系列案时，检察官根据作案手段雷同、涉案人员年龄集中、短时间高频跨地区交易、团伙作案等共性特征，建立非银行支付机构非法资金转移风险识别法律监督模型，邀请多家第三方支付公司、公安机关探讨第三方支付结算产品的业务范围、法律风险、监管规则等，进一步完善该模型。

该模型通过关联个人可疑账户、观测网商的交易形态，排摸异常数据线索，发现同类案件线索300余条，已审查起诉110余件；向上海市及上海市其他地区移送线索20余条，已成案6件，极大提高了线索发现和侦办效率。

“非银行支付机构非法资金转移风险识别法律监督模型，对于通过非银行支付通道非法转移资金的违法犯罪行为，可以实现常态化监督。”浦东新区检察院数字检察中心检察官介绍，该模型已在全国大数据法律监督模型管理平台上架，是目前平台上唯一的经济金融领域涉反洗钱模型。

此外，浦东新区检察院还围绕金融犯罪领域构建了多款数字模型。例如，在信贷领域，网络非法高利贷案件时有发生，套路贷、骗贷类案件呈现全链条、团伙化的特点。浦东新区检察院构建非法放贷数字监督模型，全面筛查平台数据，排查出呈现借款周期短、频次高、金额不大、约定无息、针对同一借款人反复展期等特点的异常账户，监督立案37件，打掉多个非法放贷犯罪团伙。以上海各银行发放的无抵押经营贷款数据为基础，搭建骗取小微企业信用贷款案监督模型，将筛查出的可疑线索移送公安机关，监督其查获一个利用循环交易虚增营业额，伪造贸易合同骗取贷款，造成银行损失9000余万元的骗贷团伙。

### 监管全覆盖有效防控风险

防控风险是金融工作永恒的主题。

作为中国改革开放的前沿阵地，浦东新区聚集了1200余家持牌金融机构，占上海市总量的三分之二，这里的企业总数超过40万家。金融安全，与企业的发展密不可分，与老百姓的“钱袋子”息息相关。对于防范化解金融风险的重要性，浦东新区检察院有着最直观的感受。该院党组书记、检察长曾国东告诉记者：“从当前金融业发展趋势和特征看，随着跨市场、跨区域、跨区

2024年8月，浦东新区检察院金融犯罪检察部门检察官俞琳(右)出庭支持公诉。  
2025年1月13日，“法治引领 检察担当 第四届服务保障引领区建设案(事)例展示会”召开。



## 安徽凤阳：

# 快乐寒假与法同行

2025年1月16日，安徽省凤阳县检察院未检部门检察官来到该县武店中学，为同学们带去一堂“快乐寒假 与法同行”主题法治课。检察官通过发放法律知识宣传册、以案释法、微电影赏析、有奖问答等寓教于乐的形式，聚焦未成年人在寒假期间可能面临的安全风险，讲解法律知识，引导大家尊法向善，增强自我保护意识和能力，为过一个健康平安的假期预充电。

(本报通讯员吴长忠)