

大爷大妈为啥频繁排队取钱

湖北广水:强化证据审查全链条惩治涉互联网金融犯罪

明镜高悬

□本报记者 刘怡廷
通讯员 邓楸子 裴超

通过交易虚拟货币帮助上游诈骗、赌博犯罪分子转移黑灰资产,涉案银行账户259个,交易资金达1.5亿余元……经湖北省广水市检察院提起公诉,2月26日,法院以非法经营罪判处陈甲等7人有期徒刑四年六个月至十个月,各并处罚金,退缴的违法所得上缴国库,涉案银行卡由公安机关依法处理。

老年人频繁取现引起银行警惕

“帮我取3万元”“帮我取5万元”……2023年11月,不少老年人频繁前往广水市一银行网点取现,且每次取现金额都是3万元到5万元不等,这引起了银行工作人员的警惕。经银行反洗钱中心核查发现,前来取现的开户人大多集中在同一个区域,同时,他们接收的资金来源异常,疑似牵涉电信网络诈骗团伙作案。2023年11月,银行工作人员将该线索移送至广水市公安局。收到线索后,广水市公安局迅速核查并立案侦查,发现周某、陈甲等2022年10月成为境外OKPAY虚拟货币交易平台代理以来,以虚拟货币U币、OK币为媒介进行虚拟货币与人民币之间的支付结算业务,同时以支付佣金为诱饵,拉拢附近村民用本人或亲友的银行卡在该平台注册账号,搭建洗钱通道。

强化证据审查依法追诉漏犯

2024年3月,应公安机关邀请,广

水市检察院依法介入该案。为准确界定OKPAY平台的性质,该院引导公安机关追查涉案的259个银行账户的资金来源及去向,查明有大量涉诈涉赌案件资金通过该平台反复清洗,该平台开展的支付结算业务未得到金融主管部门许可,属非法金融活动。经综合分析,公安机关认为OKPAY平台应定性为专为上游黑灰产资金提供洗钱服务的非法应用程序。

该院依托侦查监督与协作配合办公室多次召开联席会议,并邀请银行和金融监管部门参加,围绕该案定性问题进行充分研判会商。经研判,与会各方认为,在该平台未取得支付业务许可证的情况下,周某、陈甲等作为该平台代理,进行虚拟货币与人民币之间支付结算业务,危害了支付市场秩序和安全,扰乱了国家金融市场秩序,应当以非法经营罪追究刑事责任。

2024年6月27日,公安机关侦查终结后,将该案移送至广水市检察院审查起诉。

准确认定犯罪金额是该案的关键环节。检察官经审查发现,2023年4月,陈甲经人介绍接触到OKPAY平台,认识了该平台代理周某,并成为其下线,但因二人交易隐蔽,难以查清交接的时间点,无法准确认定周某的犯罪金额。为此,办案检察官仔细查阅了十余张电子数据光盘,从中发现陈甲等于2023年9月7日从周某名下接管了大量“跑分”车队账号,从而准确认定了二人交易时间,并计算出陈甲、周某等5人的涉案犯罪金额。

周某、陈甲代理的OKPAY平台运行需要由U币充值转化为OK币,那么大量的U币来自哪里?办案检察官经审查电子数据发现,陈甲在该平



2024年9月,检察官到金融监管部门走访调查该案情况。

台上交易的U币大多来源于币商陈乙、单某,折合人民币1600万余元。经分析研判,检察官认为,陈乙、单某向陈甲等出售U币的行为是陈甲等人员进行非法支付结算业务不可或缺的一环,二人系非法经营罪的共犯。2024年7月,广水市检察院依法对陈乙、单某二人进行追诉。

2024年9月,广水市检察院经全面审查,以涉嫌非法经营罪对陈甲、周某、陈乙、单某等7人提起公诉。法院经审理,依法作出上述判决。

推动建立风险防控机制

针对该案暴露出的金融监管不到位问题,为及时把非法经营等违法犯罪和风险消除在萌芽状态,2024年9月11日,广水市检察院向金融监管部门制发检察建议,建议其加强对银行账户、非法支付结算平台以及虚拟

货币的监管,联合相关部门建立和完善银行卡风险防控体系,同时加强涉虚拟货币类犯罪的法治宣传教育,提高公众对虚拟货币非法经营活动的防范意识。

收到建议后,金融监管部门组建专班,加强对各银行机构相关风险的提示预警,并开展防范金融风险专项行动,帮助银行机构堵漏建制,筑牢风险隐患“防火墙”。

“在办理该案过程中,我们密切关注网络犯罪的新趋势与新形态,全面加强证据审查,精准识别犯罪本质,依法准确定性处理,贯彻落实宽严相济刑事司法政策,实现分层分类处理。同时,强化金融领域源头治理,通过制发检察建议等方式推动建立健全风险防控机制,从源头预防金融领域犯罪,有力维护了金融秩序和社会稳定。”广水市检察院党组书记、检察长徐化成说。

提高反家暴意识 筑牢反家暴防线

近日,河北省广平县检察院干警利用周末开展“维护妇女权益 共筑和谐家园”普法宣传活动。干警结合该院办理的一起家庭暴力虐待案进行现场普法,向群众普及反家庭暴力法,并重点讲解家庭暴力的预防与应对措施、家庭暴力的法律后果以及人身安全保护令等内容,希望提高广大群众的反家暴意识和依法维权的能力,当自身权益受到侵害时能勇敢拿起法律武器保护自己。

本报通讯员张珍珍摄

新视界

贵州丹寨:追赃挽损帮助企业恢复生产

□本报记者 林建安
通讯员 龙东平

“感谢检察机关帮忙追回被盗的电缆和三轮车辆,我们养殖场目前正准备扩大生产。”3月7日,一起盗窃案的被害人——某养殖场负责人专程来到贵州省丹寨县检察院,向检察官表达诚挚的谢意,并介绍了养殖场的生产经营情况。

2024年3月至8月,李某多次进入该养殖场将电缆线、三轮车辆等物品盗走,并将所盗物品分多次运到郑某、王某夫妇经营的废品回收站出售。郑某、王某明知这些物品是赃物

仍予以收购。

2024年6月21日,养殖场负责人报案称,其养殖场内的大量电缆线及三轮车辆被盗,经济损失惨重,养殖生产的中断不仅影响到自身运营,还对上下游产业链造成了连锁反应。接到报案后,公安机关迅速展开侦查,锁定了犯罪嫌疑人李某,于2024年8月3日将其抓获。然而,被盗物品部分已被销赃,追回工作面临重重困难。

同年9月20日,丹寨县检察院依法介入,全面梳理案件线索,引导侦查取证。办案检察官深入研究案情,积极与公安机关侦查人员协作,追踪被盗物品的流向,在与相关职能部门的紧密配合下,成功锁定了部分被盗电缆线及三轮

车辆的藏匿地点,迅速开展追赃工作。

在办案过程中,检察机关还积极协调物价部门,对被盗物品进行准确的价值评估,确保养殖场损失得到合理认定。对于已被销赃的物品,检察官通过法律手段,促使犯罪嫌疑人及其家属主动退赔,最大程度挽回企业损失。2025年1月25日,经过检察机关的不懈努力,郑某、王某已赔偿被害人的经济损失,被盗的大部分电缆及三轮车辆被追回,总价值7万余元。

随着被盗物品的陆续返还,养殖场得以迅速恢复生产。2月10日,养殖场负责人激动地表示:“被盗走的电缆线和三轮车辆看着价值不算高,但却是我们这小厂运转的命脉所在。检

察院的高效行动让我们看到了司法的力量,也让我们对未来的发展充满信心。这次事件对我们来说是一次重创,但在检察院的帮助下,我们在短时间内就恢复了生产。”

3月6日,经丹寨县检察院提起公诉,法院依法以盗窃罪判处有期徒刑李某有期徒刑四年,并处罚金2228元,以掩饰、隐瞒犯罪所得罪分别判处被告人郑某、王某有期徒刑三年,并处罚金2000元和1000元。

据介绍,在办理盗窃案,掩饰、隐瞒犯罪所得案件时,该院始终坚持把追赃挽损作为践行司法为民的重要举措,2024年至2025年3月,已累计挽回经济损失120余万元。

江苏兴化:一份风险提示函助企业织牢“防盗网”

□本报通讯员 陆来兄 赵苗

“收到你们的风险提示函后,我们已认真进行了整改。”4月2日,江苏省兴化市检察院收到了一份来自某企业的回复函。该企业在回复函中表示已完善相关机制,堵塞了工作漏洞,加强了对通信基站的规范管理。

今年3月,兴化市检察院接连办理了两起针对通信基站机房的盗窃案。犯罪嫌疑人多次盗窃机房内存放的废旧电池、铜板铜线等物资,涉案金额1.7万元。直到基站维护人员定期维护设备时,才发现机房内物资

被盗。

案件事实清楚,证据确实、充分,在依法推进该案件办理过程中,检察官不禁产生了疑问:“同一家公司多次被盗,根源是什么?”

据两名犯罪嫌疑人供述,有些通信基站机房位置偏僻、门锁损坏,加之管理人员巡查间隔时间长,即使盗窃存放在机房内的废旧物资,也不容易被发现。

检察官经进一步调查发现,被盗窃的通信基站机房属于某企业,通信基站机房门锁长期处于损坏状态、废旧物资管理机制不健全、监控示警响

应机制不完善等问题并非个例。如果不及时加以整改完善,类似的失窃案件很可能再发生。

3月20日,检察官走进该公司兴化办事处,送上法律风险提示函,提醒企业健全制度机制,提升风险防控能力。在与办事处负责人交流过程中,检察官结合所办案件,建议企业对辖区内通信基站机房进行全面排查,及时维修门锁、清点废旧设备,加强设施设备的常态化巡查与维护,确保防盗报警、监控抓拍等功能正常有效,完善资产管理制度,对废旧设施设备及时回收处置,降低财物被盗风险。

1200吨强酸废水直接排入沟渠

河南社旗:制发检察建议推动开展专项整治行动

□本报记者 刘立新 通讯员 曾辉

为了降低生产成本,竟将pH值为1.2的强酸废水直接排入沟渠,结果不但要花巨资修复受损土地,还被判处刑罚。经河南省社旗县检察院提起公诉,近日,法院以污染环境罪分别判处某公司负责人苏某和公司实际投资人甘某有期徒刑三年,各并处罚金2万元和10万元。

2024年8月,社旗县陌陂镇张庄村村民发现,村内的沟渠泛起了白色泡沫,且伴随刺鼻酸味,遂向有关部门反映。环保部门经初步排查发现,某公司在未取得环评手续、未建设任何环保设施的情况下,擅自开展石英砂酸洗作业。为节省成本,企业竟将1200余吨pH值为1.2的强酸废水直接排入村内沟渠,形成了长达200多米的“毒水河”,周边农田被强酸渗透,致使土壤板结开裂,村民反映强烈。

2024年9月7日,社旗县检察院接到南阳市生态环境局社旗分局移送的线索后,认为该案可能涉嫌刑事犯罪,立即启动立案监督程序。公安机关立案侦查终结后,于10月15日将该案移送社旗县检察院审查起诉。

该院联合南阳市生态环境局社旗分局同步成立专项调查组,通过无人机航拍、水质采样检测等技术手段,锁定污染范围及排放轨迹。经委托专业机构鉴定,排放废水中pH值为1.2,重金属含量超标近30倍,生态损害评估达25万元。

“我们排放废水也是有苦衷的,如果不尽快开始生产,我们的资金运转就会出大问题……”2024年10月22日,检察官对涉案企业负责人苏某、企业实际投资人甘某进行讯问时,苏某虽然承认排放废水的事实,但提出了种种辩解理由。

对此,检察官在审查起诉阶段多次对犯罪嫌疑人苏某、甘某进行释法说理,促使其认识到违法排污的严重后果。最终,苏某和甘某如实供述了非法排污的犯罪事实,并自愿认罪认罚,承诺承担生态修复责任。2024年11月4日,社旗县检察院将该案依法向社旗县法院提起公诉。

为最大限度降低环境污染影响,2024年11月15日,检察机关联合南阳市生态环境局社旗分局组织相关专家召开环境修复技术研讨会,制定了详细的生态修复方案,一方面对厂区内残留的200余吨废酸水进行安全转移和无害化处置,另一方面对受污染的103亩农田实施土壤改良,同步开展沟渠清淤和生态补水工程。

2025年1月21日,历时两个多月的修复工程圆满竣工。经检测,受污染区域水质、土壤各项指标已基本恢复至污染前水平。

“我们坚持治罪与治理并重,既严惩破坏环境违法行为,更注重推动源头防控,真正做到高质效办好每一个案件。”社旗县检察院检察长赵玉建介绍说,在办案过程中,该院向生态环境局等部门发出检察建议,督促其加强对化工、建材等污染行业的日常监管,建立“环保设施未达标企业清单”动态管理制度,同时联合应急管理、自然资源等部门开展专项整治行动。截至今年4月2日,相关部门共排查整改环境污染隐患9处,推动县域工业企业绿色转型发展。

电商平台“极速退款”被人钻了空子

宁波北仑:准确认定诈骗金额追回全部诈骗款



办案检察官梳理下单账户和订单数据。

□本报记者 蒋杰 通讯员 李清清 叶脉清

“感谢检察机关为我们挽回50多万元损失,还给我们指出了平台管理存在的漏洞,我们将认真整改,避免类似事件再次发生。”3月14日,上海某电商平台的负责人致函浙江省宁波市北仑区检察院表示感谢。

李某等人承接了上海某电商平台在北仑多个街道的服务站业务,负责提供接收货物和送货上门的服务。在经营过程中,李某等人发现可以利用平台“极速退款”的规则“薅羊毛”。

“极速退款”本是一项提升消费者用户体验、缩短售后时效的服务,正常客户需要退货退款的流程是,客户发起退款并将货物交到快递站,快递员在拿到货物后在工作手机上确认收货,平台就会给客户退款,通常退货商品还没到总公司,客户就能收到退款。

2024年3月至9月,李某等人频繁在该电商平台恶意下单,并利用“极速退款”规则申请退款。为防止平台发现退货数据异常,李某等人还注册了多个平台账号,让亲戚朋友代为下单,甚至支付50元一单的好处费找网友代为下单。待收到平台退款后,李某等人未将应予退仓的商品进行退仓,而是将大量截留的商品进行转卖牟利,金额高达50余万元。该电商平台在稽核时发现站点货损异常,遂向公安机关报案。

李某等人到案后一直抱着侥幸心理,坚称没有诈骗行为,下单也只是正常给客户补货,甚至以平台拖欠款项为由推卸责任,试图以正常经营掩盖犯罪行为。因案情复杂,北仑区检察院应邀依法介入,对该案的定性和侦查方向提出了建议。2024年12月31日,公安机关将该案移送检察机关审查起诉。

检察官对李某等人下单的数据进行分析和甄别,发现他们每个服务站每月的下单量几乎都超过500单,有的甚至是上千单,且下单的种类比较固定集中,绝大部分属于生活用品,到货后马上选择全部退单,与一般消费者的下单、消费习惯明显不符,非法占有的目的性明显。

检察官又复盘了平台与服务站的关系、服务站与服务站的关系,固定了购赃人的口供,厘清了赃款的分配,同时结合同案犯罪嫌疑人供述、无退货返仓的客观情况,完善了证据链。

因案件涉及几十个下单账户,涉及犯罪嫌疑人以及他们的亲朋好友甚至是网友的账户,如何准确认定诈骗金额成了审查起诉阶段又一点难,也是后续追赃挽损的一个关键。

对此,检察官梳理了十几个微信账单和平台提供的几十个下单账户的订单数据,再将平台订单数据与微信账单进行比对,结合言词证据排除部分正常下单,锁定异常流水,最终厘清了涉案金额。客观、科学的认定方法,依据以及认定的金额让涉案人员心服口服。最终,通过检察官充分的释法说理,李某等人深刻认识到他们的行为对平台造成的损失,今年3月5日,李某等人自愿认罪认罚,主动退赔全部涉案诈骗款50余万元。

3月12日,经北仑区检察院提起公诉,李某等5人均因犯诈骗罪被法院依法判处有期徒刑三年以上有期徒刑,其中二人因情节较轻,依法适用缓刑。针对平台“极速退款”规则存在的管理漏洞,检察机关向电商平台提出了建议。

走进一线