

以购买二手商品为诱饵,虚构已支付订单,引诱被害人加入支付平台的“小荷包”项目并转入“保证金”——

东西没卖掉,钱还没了

警音长传

□本报通讯员 唐颖 宋春雨
杨馥瑞

在电商繁荣、线上交易火爆的当下,二手交易平台成为年轻人处理闲置物品的热门选择。但繁荣背后暗藏危机,一些不法分子盯上二手交易平台及攒钱结算工具,虚构订单骗保证金,“共享理财”型诈骗时有发生。3月26日,江苏省徐州市云龙区检察院提起公诉的唐某掩饰、隐瞒犯罪所得案开庭。法院当庭依法判处唐某有期徒刑一年三个月,缓刑一年八个月,并处罚金7000元。唐某退缴全部违法所得1.8万元。

“小荷包”背后藏隐患

2022年1月,沉迷于网游的唐某在玩游戏时结识了一个网名昵称为“刀神”的人,一来二去,唐某经常向“刀神”借钱。有一天,“刀神”给唐某介绍了一个可以赚“快钱”的兼职。“刀神”称,提供实名认证的支付宝账号帮客户收取出售游戏装备、游戏币的资金,就可赚取提成,工作时间为每天14点到16点,工作内容为盯着“小荷包”,有钱进账就立马领取,然后再转到客户指定的银行账户。

领个红包的工夫,就能赚取报酬,“这个钱”干净吗?会不会是网络诈骗资金?唐某不免有些担忧,可在高额报酬面前,唐某选择了铤而走险。

“小荷包”是一款可供多人共同存钱、共同取现支付的资金结算工具,对有共同攒钱和花钱需要的家人来说很方便。可对于那些不熟悉其功能的人来说,他们根本想不到,只要邀请了“好友”进入自己的“小荷包”,“好友”就能自由转出他们账户里的钱。而这种认知上的差异,就是犯罪团伙行骗的基础。

唐某自欺欺人地认为,只要“小荷

包”里的钱不进入自己的账户,协助转移资金就不算是诈骗的共犯。于是,他“入职”了。在上线的安排下,他以核查人员的身份进入被害人创建的“小荷包”,领取红包内资金,后转给二级三级银行账户,从中获取报酬。

从不知情变成帮凶

2022年2月15日,自由职业者陈女士在某二手平台挂出的热门平板电脑迎来了一位爽快买家。对方自称“小李”,下单时不砍价、不议价,甚至未询问商品细节,这让急于出货的陈女士心头一喜。然而,这场看似顺利的交易,正一步步将她引入精心设计的骗局。

当陈女士准备发货时,“小李”发来一张聊天记录截图,称货款因卖家未开通“商品保障”被平台冻结,24小时内不处理将自动取消订单。截图中,“交易平台客服”的头像与话术颇具迷惑性,加上“小李”不断催促,陈女士又不想错过这笔“优质订单”,当即按照“客服”指引,向一个昵称为“核查”的支付宝账号缴纳了3000元“商品保障金”。

此时的陈女士并不知道,这个所谓的“核查”账号属于唐某。他早就在骗子团伙的社交群里待命,将账号昵称设置为“核查”“核实”等官方化名称,专门负责接单领取被害人发送的红包二维码。

在“客服”的指导下,陈女士向唐某的账号发送了“小荷包”红包二维码。唐某熟练地提交加入申请,待陈女士通过后,立即领走3000元并按指令转移至指定账户。整个过程不到10分钟,他便获得了150元报酬。尝到甜头的唐某已从帮忙扫码的局外人,变成了诈骗链条中关键的资金转移者。

见陈女士未察觉异常,骗子团伙故技重施,以“开通正品保障”为由要求再转8000元。陈女士想着“反正保证金在自己账户里”,于是再次落入陷阱。而唐某在收到第二笔款项后,迅速注销与陈女士联系的社交账号、清空聊天记录,以为



本案适用简易程序审理,图为庭审现场。

“赚完就跑”便可置身事外。

数小时后,迟迟等不到订单解封的陈女士联系平台客服,才发现所有的“冻结通知”“客服对话”都是假的。此时,她的“小荷包”资金已被洗劫一空,挂网商品也因频繁操作被平台风控,陷入钱货两空的境地,她立马报警。

警方介入后,通过资金流追踪迅速锁定唐某。面对审讯,唐某辩称“帮做生意的朋友收个款”“不知道红包里面是什么资金”等,但面对频繁更换的支付宝账号、短期内大量资金转账等客观证据,唐某均无法给出合理解释。最终,唐某如实供述了协助他人转移违法资金的事实。

查清骗取被害人的手法

2024年11月4日,案件被移送至云龙区检察院审查起诉。经审查全案证据材料,依法讯问犯罪嫌疑人,办案检察官厘清了唐某掩饰、隐瞒犯罪所得的犯罪手法。

上游诈骗分子利用“小荷包”成员资金共享的功能,诱骗急于将二手商品出

售的被害人缴纳一定数额的“商品保障金”,再安排唐某进入被害人“小荷包”并领取红包,随即将赃款迅速转移。短短半个月,唐某先后提供10余个支付宝账号,领取的“小荷包”红包近200个。

检察官还发现,“刀神”“小李”“客服”等诈骗分子都在境外,而被骗资金也被迅速转移到境外难以追回。唐某接触过的一些被害人,就是认为无法追回损失而选择不报案,使得办案难上加难。

检察官围绕“查实被骗资金”这一主线,引导公安机关全面调取涉案账户交易明细等证据,并以支付账号为单位,逐一制定资金流向表,查清赃款去向。

最终,根据查实的证据,检察官认定,唐某从被害人“小荷包”内转移违法资金共计11万余元。在确凿的证据面前,唐某对自己的犯罪行为供认不讳。唐某退缴全部违法所得1.8万元,法院依法当庭判处唐某有期徒刑一年三个月,缓刑一年八个月,并处罚金7000元。由于该案涉及人员众多,“刀神”“小李”“客服”等犯罪嫌疑人被另案处理。

社会万象

金店经理监守自盗 朋友陪同销赃触刑

手握金库钥匙的经理竟成“黄金大盗”,讲义气能“两肋插刀”的朋友帮忙销赃,最终谁都逃不过法律的制裁。3月31日,经湖北省公安县检察院提起公诉,法院以职务侵占罪判处龚某有期徒刑八个月,并处罚金2万元。4月16日,帮忙销赃的张某因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪被检察机关依法提起公诉。

公安县某金店店长龚某不仅掌握金库钥匙,还拥有查看监控系统的权限,能随时用手机回放监控录像。2024年7月25日下午,该金店监控室屏幕突然黑屏,急需还债的龚某见状临时起意,趁机打开金库大门,将价值9.7万元的黄金盗走,随后径直离开金店。

当晚,龚某给好友张某打电话:“兄弟,我这有块黄金,你帮我找个靠谱的店卖了!”张某追问来源未果,于是明白龚某的黄金来路不正,但碍于情面,仍和龚某一同到当地某回收行,以“祖传黄金”之名卖了9万余元。龚某将钱款全部用于还债。数日后,公安机关将龚某与张某抓获归案。2024年10月12日,公安机关侦查终结后将龚某、张某移送公安县检察院审查起诉。

公安县检察院在审查过程中认为,龚某利用职务便利,趁店内金库的监控出现故障之时,使用自己保管的钥匙进入金库将黄金非法占为己有,符合职务侵占罪的构成要件。2024年11月12日,该院依法以龚某涉嫌职务侵占罪向法院提起公诉,法院经审理后作出上述判决。

(蒋长顺 陈郑豪)

欠钱不还惹恼债主 上门索债致人轻伤

欠债还钱天经地义,但偏偏有人有钱不还,还光顾麻将馆,终激怒债权人“提刀上门”,落得两个两败俱伤,得不偿失。

王某与赵某系同村村民,二人平时关系很好,经常在一起喝酒、一起玩儿。赵某因急需用钱便向王某提出借4000元周转,王某虽然生活拮据,但出于兄弟情谊还是非常爽快借给了。过了一段时间不见赵某还钱,王某催要了几次,赵某总是找借口搪塞。后来听说赵某总光顾麻将馆,王某越想越气,认为赵某有钱打麻将却没还钱,简直就是赖账。

2024年7月底,王某喝了酒,揣起剪刀就去了赵某家,让其还钱。赵某坚持说没钱还,还推了王某一把,二人便扭打起来。争执过程中,王某掏出剪刀胡乱扎向赵某,将赵某腿部等多部位捅伤。经鉴定,赵某损伤程度属轻伤二级。王某被逮捕后,其家属向检察官反映,王某离异,多年独自抚养未成年女儿,其母亲患有多种疾病,其父亲近期被确诊为胃癌。考虑到王某的实际情况,为最大限度化解矛盾,检察机关主导,村委会参与,对双方进行了多次调解,最终双方达成和解协议,王某取得被害人谅解。经过羁押必要性审查,检察机关认为王某系初犯、偶犯,没有犯罪前科,具有认罪悔罪表现,遂变更强制措施为取保候审。

2024年11月9日,山西省介休市检察院以涉嫌故意伤害罪对王某提起公诉。近日,法院依法判处王某有期徒刑十个月,缓刑一年。(郭萍 李小平)

拿着存单到银行取钱,却被告知存单是假的——

存单一一直放在家里,咋会有问题?

□本报通讯员 李至鑫 张春玲

女儿因生活拮据盗走母亲存单,顺利支取存款后,为了隐瞒真相又伪造了一份存单。经辽宁省凌源市检察院提起公诉,2月4日,法院以伪造金融票证罪分别判处王某、张某有期徒刑一年六个月,缓刑二年,各并处罚金2万元。

急需用钱盯上母亲的存单

王某离异后在娘家居住,上高中的孩子归她抚养。没有正式工作的王某,靠打零工维持生计。

2024年1月,王某的信用卡账单逾期未还,催款短信和电话接连不断,儿子补课费也需缴纳……为了缓解燃眉之急,她盯上了母亲孟某的一张5万元3年定期存单。

一天,王某趁母亲外出买菜的间隙,潜入母亲房间,在抽屉里翻出了这张存单和母亲的相关证件。她怀着忐忑的心情来到银行,凭借记忆中母亲常用的银行密码,将存单内的钱取出后存入自己的银行账户中。见银行工作人员收回存单时并未察觉异样,她办完业务后匆忙离开了银行。

担心被发现伪造存单

“随着时间的推移,我的恐惧与日俱增,每次一想到母亲可能会发现存单被支取,我就坐立不安,这种心理上的折磨让我几近崩溃,于是决定做假存单来掩盖自己的错误。”王某到案后交代说,她在某电商平台找到了制作假存单的相关商家信息,经过仔细筛选确定了一个商家(办案查实名叫张某)。经过讨价还价,双方以700元的价格达成协议,并商定先支付350元,如果对假存单满意再付另一半尾款。于是,王某通过线上支付的方式将350元转给了商家张某。

张某收款后,迅速利用专业的印刷设备,精心伪造了一张存单。王某看到照片后很满意,通过微信支付了尾款350元,并将收件地址和联系方式发给了对方。没过多久,王某收到了逼真的假存单,并将假存单放回了原来的位置,试图让一切恢复原状。后王某、张某二人互相删除了微信等联系方式。

“我打算把那5万块钱存款取出来,有点急用。你带着我去一趟银行。”

2024年4月11日,母亲孟某对王某说道。王某听到这句话,挤出一丝笑容回答道:“行啊,我陪您一起去。”

王某怀着忐忑的心情陪着母亲来到了银行。孟某走到柜台前,将那张伪造的存单递了过去。王某站在一旁,眼睛紧紧盯着经办人的一举一动。经办人接过存单,开始仔细核对信息,反复查看了几遍存单,然后抬起头表情严肃地对孟某说:“不好意思,您这张存单有点问题,我们需要进一步核实。”孟某听到这话,一脸疑惑地说:“怎么可能呢?这存单一直好好地放在家里,怎么会有问题?”

银行经办人员经过查询发现该存单已经被支取销户,并确认孟某出具的存单纸张颜色和字体都不对,经进一步辨别确认该定期存单系伪造。工作人员迅速将伪造存单情况报告给了上级部门,并向公安机关报案。

知事情败露主动交代

接报后,民警迅速赶到现场,将孟某和王某带到公安机关说明情况。凌源市公安局经调查发现,孟某确有该银行5万元定期存款,但该存款已被王某于

2024年1月提前支取了,孟某对假存单一事确实不知情。

在公安机关追查王某支取母亲5万元定期存款缘由及用途时,王某知事情已经彻底败露,主动交代了提前支取存款和伪造存单欺骗母亲的事实经过。公安机关顺藤摸瓜,锁定了制作假存单的张某,查明了二人的微信聊天截图、寄快递物流信息、微信转账记录等。在掌握了二人涉嫌伪造金融票证的关键证据后,分别于2024年6月12日和22日将王某和张某传唤到案。

2024年12月10日,公安机关以涉嫌伪造金融票证罪将二人移送至凌源市检察院审查起诉。检察机关经依法审查,认为伪造金融票证罪属于行为犯,依据我国法律规定,只要行为人实施了伪造金融票证的行为,无论其是否有后续将伪造票证用于流通使用的行为,均构成犯罪既遂。王某为了掩盖自己私自支取他人存单的行为,找人伪造银行存单,而张某为了获取非法利益,制作并出售假存单,他们的行为完全符合伪造金融票证罪的构成要件。

2025年1月13日,凌源市检察院依法以涉嫌伪造金融票证罪对王某、张某提起公诉。

旅行途中结交“友人” 结果掉进投资陷阱

在旅行途中结交到朋友,本是人生难得的缘分,但雷先生怎么也想不到,他与钟某的“缘分”竟是一场骗局。近日,经广东省深圳市南山区检察院依法提起公诉,法院以诈骗罪判处钟某有期徒刑三年,并处罚金。

2022年9月,雷先生独自参加旅游团时认识了钟某,二人交谈甚欢、互生好感,于是互相添加了联系方式。在旅游过程中,雷先生注意到钟某有时闷闷不乐,询问后得知她经营着三家餐饮店,最近资金周转遇到困难,她还正准备与丈夫离婚。

见雷先生对自己表现出关心体恤,钟某便开口寻求帮助,雷先生爽快地借给她3万元。旅行结束后,雷先生很快收到了钟某的还款。就这样,钟某初步获取了雷先生的信任。

自此,仅与雷先生有一面之缘的钟某每当生活或生意遭遇困难时便会向雷先生借款,并承诺返还利息。在钟某提出的“资金周转困难”“急着给儿子交学费”“拖欠了员工工资”等理由面前,雷先生皆伸以援手。同时,钟某还向雷先生口头描述“店面生意火爆”以及其积极工作的假象,表示希望其投资入股,共同赚钱。

基于对钟某的信任,雷先生在未签订任何合约的情况下,向钟某先后转账21万余元用于入股。钟某将这笔投资的一部分以利润的方式还给雷先生,其余全部用于赌博。随着赌博缺口越来越大,钟某虚构烤鱼店等店铺并制作假报表,继续骗取雷先生的投资款。2023年6月,钟某已无力返还利润,眼看纸包不住火,向雷先生坦白了所有事实。雷先生马上报警。

经查,钟某因赌博输钱,虚构投资烤鱼店等事实,以投资分红、发放工资等理由骗取雷先生57万余元,以利润名义返还26万余元。案件审理期间,钟某向雷先生退赔并取得其谅解。

2024年12月26日,南山区检察院依法以涉嫌诈骗罪对钟某提起公诉。

(周洪国 宋美莹)

2025年《人民检察》订阅中

全年24期可随时订阅,每期12元,全年订价288元(含邮资)

从政治上着眼 在法治上着力 从理论上着笔

订阅方式

方式一: 传真订阅, 将订阅信息传真至010-86422281 方式二: 通过微信公众号, 扫描二维码订阅

方式三: 加微信订阅, 微信号: rmjc0108或搜18010230880加微信 方式四: 邮箱订阅, 将订阅信息发送至邮箱rmjc0108@163.com

方式五: 输入网址订阅, 网址: https://rmjc.yataiwuliu.com/

联系方

简 敏 订阅电话: 18010230880 010-86423550 传真: 010-86422281

李琳琳 邮寄电话: 010-86423533 18010230738

李洪坤 财务电话: 010-86423548 工作时间: 周一至周五8:30-17:00

广告