

诈骗分子用了卡却不付买卡钱,他就截留了诈骗款,还将同伙的分成一起骗走——

“黑吃黑”戏码连环上演

警音长传

□陈梦清 孙玲

“00后”男子为赚钱，从他人手中收银行卡进行倒卖，不料上家却不给钱，他一怒之下联合同伙截留诈骗款15万元，又将同伙的分成款项骗走，最终被数罪并罚。2024年2月22日、2025年3月25日，经江苏省张家港市检察院提起公诉，法院以帮助信息网络犯罪活动罪、盗窃罪、诈骗罪判处张某有期徒刑四年，并处罚金1.4万元；以帮助信息网络犯罪活动罪、盗窃罪判处陈某有期徒刑二年六个月，并处罚金，由于其曾犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪被外省法院判刑，决定执行有期徒刑五年，并处罚金2.2万元。

沦为犯罪帮凶

2021年5月11日，张家港市公安局接到市民小吴报警，称被诈骗了100多万元。小吴是一名会计，一天下午自称是农商行年检专员的男子要求加QQ好友传送文件。随后，小吴被对方拉进一个QQ群，发现群内还有其公司“老板”和“老板娘”（社交账号名称是一样的）。“老板”和“老板娘”时常在群里聊合同项目，有一天，“老板”要求小吴把“货款”48万元打到一个建行账户，一天下午被自称是农商行年检专员的男子要求加QQ好友传送文件。随后，小吴被对方拉进一个QQ群，发现群内还有其公司“老板”和“老板娘”（社交账号名称是一样的）。“老板”和“老板娘”时常在群里聊合同项目，有一天，“老板”要求小吴把“货款”48万元打到一个建行账户，一天下午被自称是农商行年检专员的男子要求加QQ好友传送文件。随后，小吴被对方拉进一个QQ群，发现群内还有其公司“老板”和“老板娘”（社交账号名称是一样的）。

与此同时，警方又接到一起报案，报案人自称已借给朋友15万元，但很快就被对方拉走了，这才发现对方是个冒牌货。经查，警方发现收款账户户主也是陈某。2021年5月30日，警方根据线索在

济南市某网吧将陈某抓获，并立案侦查。根据陈某的供述，警方将张某带至派出所讯问。经讯问，二人的犯罪事实脉络逐渐明晰。彼时，陈某是一名刚满18周岁的在校学生，平时喜欢买游戏装备，总想着赚点钱来填补日常花销。2020年10月，他在酒吧认识了张某，虽然张某才大他两岁，但是已经做了一些生意，看上去“很有本事”。2021年4月的一天，张某找到他，说有朋友需要几套银行卡来“走账”，走的都是上万元的款，只要陈某提供包括优质、银行卡、电话卡的一套卡，就可以得到8000元。看到对方神秘的样子，陈某猜测用来“走账”的钱可能不干净，但是8000元不是小数目，犹豫了一下，他还是去两家银行办了两套卡并交给了张某。

截留诈骗款

据张某交代，他把收来的银行卡交给了一个姓谢的微信好友。2021年3月底，谢某找到他让他提供银行卡给公司走账，承诺一套卡可以给他八九千元，且需求量不小。这么大的收益让张某颇为心动，他自然知道“走账”的钱来路不正，便打起了中间商赚差价的主意，认为一来不费力气，二来只要银行卡户主不是自己，出了问题也找不到自己头上。于是他找到了陈某，一开始事情很顺利，他将陈某新办的两张卡给了谢某后，当即拿到3000元现金。但直到4月中旬，谢某一直没给尾款。“用了卡却不给钱，所以就想把卡挂失，不给他们用了。”没想到刚挂失，对方就打来电话询问情况，张某只说不知道。听说卡里还有近千元，他立即联系陈某，让其把卡里的钱取出后注销。没想到，卡里竟有15万元，这是上游犯罪团伙诈骗来的款项。张某得知后，萌生了“黑吃黑”的念头。为避免谢某找麻烦，他让陈某通过微信发给他一条欠“15



办案检察官和公安民警就案件需要补充侦查的证据进行沟通。

万元PVC手套货款”的信息，便于今后向谢某解释转账的事情。15万元到手后，张某让陈某选择是拿卖两套卡的钱1.6万元，还是从15万元里拿2万元，陈某选择了后者。把钱转走的第二天，谢某就打电话威胁张某，让他把钱吐出来。“我也很害怕，对方说如果拿不出来钱就要弄死我。后来陈某给我的卡，我都扔掉了，怕出事。”张某交代说。畏罪潜逃终被抓虽然心里害怕，但张某没有停下违法犯罪的脚步。钱来得快，用起来也很快。他有些后悔分了那么多钱给陈某，于是找到陈某，称如果陈某转给他1万元，他就再分给陈某5万元。陈某信以为真，随即转账给他，可张某并未兑现承诺。此后，陈某多次索要，但张某并未理睬，反而又以转账需要转账费为由骗了陈某600元。虽然张某、陈某等人认为自己没有实际参与上游诈骗，但是违法犯罪的事

畏罪潜逃终被抓

2024年1月13日，张家港市检察院以张某涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪、盗窃罪、诈骗罪向法院提起公诉。同伙陈某因取保候期间涉嫌其他犯罪被外省法院判处有期徒刑后，于2024年12月被张家港市公安局从外省监狱解回，2025年2月6日，张家港市检察院以陈某涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪、盗窃罪向法院提起公诉。与此同时，公安机关根据检察机关提出的侦查方向，对该私服提供充值业务的网络收付平台进行调查，并对该平台及中介等相关人员立案侦查。在审查起诉阶段，鹿城区检察院准确评价各涉案人员的行为，对收付平台负责人员张某、吕某和中介张某某等人依法提起公诉；对技术人员及客服人员，结合其犯罪情节、认罪态度、退赃情况等，经公开听证后依法作出起诉决定。截至目前，张某、吕某、张某某均已被判处有期徒刑。

收款语音已播报但钱未到账，咋回事？

□本报记者 周晶晶 通讯员 于森

当下，电子收款二维码基本普及，客户扫码支付后，商家看支付页面、听收款语音播报，这样的电子支付方式方便快捷，省时省力。但不法分子却趁机设计新骗局，名为换钱实为骗钱，湖北省武汉市已有多家店铺因此遭受经济损失。

3月5日，以虚假换钱手段作案的刘某，经武汉东湖新技术开发区检察院提起公诉，被法院以诈骗罪判处有期徒刑八个月，并处罚金5000元。“开一个大包房，再换5000元现金。”2024年11月6日，李女士的棋牌室来了一个年轻男子，声称要打牌换现金。只见该男子拿出手机扫了棋牌室前台的收款二维码，并向李女士出示了支付成功的截图。随后，“微信到账5000元”的收款语音播报响起（声音实际是从骗子手机里发出的），李女士没有查看实际收款记录，便为其兑换了5000元现金。没过一会儿，该男子让李女士准备茶水，并谎称下楼挪车便离开了。几分钟后，李女士发现转账钱款

实已不容辩解。2022年9月，张某被检察机关批准逮捕。当意识到自己可能面临有期徒刑三年以上的刑期时，张某在取保候审期间畏罪潜逃，经过公安机关上网追逃，2023年8月被抓获归案。根据二人的供述、相关证据，检察机关认为张某明知他人利用信息网络实施犯罪，仍提供帮助，情节严重，且以非法占有为目的，伙同他人秘密窃取他人财物，数额巨大，还以非法占有为目的，诈骗他人财物，数额较大，已经构成了帮助信息网络犯罪活动罪、盗窃罪、诈骗罪；陈某则作为共犯构成了帮助信息网络犯罪活动罪、盗窃罪。2024年12月案发时，执法人员在該仓库内查获烟花爆竹16个品种，共计5611件。经专业机构检测，该批16种烟花爆竹内含黑火药、烟火药，具有燃烧爆炸性。案发后，匡某主动投案并如实供述了犯罪事实。2024年12月30日，公安机关侦查终结后，将匡某涉嫌危险作业罪一案移送

2025年2月24日，坪山区检察院依法以涉嫌诈骗罪对何某、石某提起公诉。（周洪国 石文君）

社会万象

讲师直播教炒股 实是诈骗引流人

何某、石某二人因参与境内引流团伙与境外犯罪集团勾连，以虚假投资平台实施诈骗，非法获利2.8万元。经广东省深圳市坪山区检察院依法提起公诉，3月10日，法院以诈骗罪分别判处何某、石某有期徒刑一年六个月，各并处罚金5000元；二人退缴的违法所得共计2.8万元依法没收，上缴国库。2023年3月4日，张先生接到一个电话，对方自称炒股高手，表示可以通过直播免费教其炒股赚钱。炒股一直亏损的张先生以为遇到了贵人，便按照对方指令加入一个投资群，并下载了一个名为“XX资本”的App软件进行炒股操作。在“讲师”直播授课和群内水军营造的虚假盈利氛围中，张先生终于忍不住心动了，开始进行小额转账投资。刚开始，张先生发现自己总能盈利，并能小额提现，于是慢慢加大了投资。当累计投入炒股资金达10万元后，张先生发现平台无法提现了，咨询“讲师”，对方以各种理由进行搪塞，张先生只好报警。经查，2023年2月，张某、谭某、陈某、姚某（均另案处理）共谋，与境外某电信网络诈骗团伙合伙实施诈骗。张某系该团伙组织者，雇用何某、石某两名员工，谭某负责在暗网购买包含潜在被害人信息的“料子”，陈某租赁办公场所负责人员管理，姚某伪装成女性客服诱导被害人。何某、石某二人作为底层操作员，使用虚拟账号在投资群内发布虚假投资话术，配合境外团伙将被被害人引流至“XX资本”App。何某、石某分别非法获利1.8万元、1万元。2025年2月24日，坪山区检察院依法以涉嫌诈骗罪对何某、石某提起公诉。（周洪国 石文君）

非法储存烟花爆竹 仓库变隐形“火药桶”

非法储存烟花爆竹5600余件，不具备安全条件危险重重。3月25日，经湖北省监利市检察院提起公诉，法院以危险作业罪判处匡某拘役二个月，缓刑六个月。2024年7月至11月，为牟取非法利益，匡某在未取得烟花爆竹经营、储存许可的情况下，多次从湖南省购进烟花爆竹，存放在不具备相应安全条件的监利市汴河镇某仓库内。2024年12月案发时，执法人员在該仓库内查获烟花爆竹16个品种，共计5611件。经专业机构检测，该批16种烟花爆竹内含黑火药、烟火药，具有燃烧爆炸性。案发后，匡某主动投案并如实供述了犯罪事实。2024年12月30日，公安机关侦查终结后，将匡某涉嫌危险作业罪一案移送监利市检察院审查起诉。办案检察官实地走访时发现，涉案仓库内不仅堆满干草木料等易燃物，且缺乏防火隔离、防爆等基本安全设施，附近有居民居住，烟花爆竹极易因摩擦、静电、雷击等因素引发燃爆、火灾事故，易造成财产损失、人身伤亡事故等严重后果。监利市检察院审查认为，匡某违反国家关于烟花爆竹安全管理规定，非法储存烟花爆竹，具有发生严重后果的现实危险，已构成危险作业罪，于2025年3月4日向法院提起公诉。法院审理后采纳检察机关的指控及量刑建议，作出如上判决。（蒋长顺 范婷婷）

跨国娶亲不能想当然 接人回家必须要守法

近年来，我国部分偏远地区适婚男性面临娶妻难的困境，不少人选择缅甸女子作为结婚对象，并将缅甸女子从边境地区运送到内地。2月28日，经云南省腾冲市检察院提起公诉，法院以运送他人偷越国（边）境罪判处被告人杨某有期徒刑十个月，并处罚金7000元。2024年6月，家住施甸县的杨某因自身条件不佳一直未婚，得知朋友李某娶了彩礼较低的缅甸媳妇雷某（另案处理）后，萌生了也找一个缅甸媳妇的想法。7月，在一次生日聚会上，杨某请求雷某帮忙介绍，雷某表示正好自己的表妹玛某也想找中国老公。后雷某安排玛某于8月4日持中缅临时通行证入境中国瑞丽，8月6日，在雷某的安排下，杨某到瑞丽与玛某见面，见玛某模样清秀、性格温柔，杨某一眼就相中了。杨某与玛某交谈得知，玛某所持的通行证仅限在瑞丽活动，不得随意离开，杨某心生胆怯，不敢直接带其回家，便返回了施甸县。经与雷某协商，雷某找司机于8月8日将玛某送到芒市等待，8月9日凌晨，杨某从施甸县开车到芒市约定地点接到玛某后，为躲避边防检查绕开边境检查站沿二级公路行驶，途中被民警查获。2025年1月9日，案件被移送至腾冲市检察院审查起诉。办案检察官综合全案证据，认为杨某违反国（边）境管理法规，与他人共谋，运送明知是依法限定在我国边境地区停留、活动人员离开限定区域，非法进入我国其他地区，其行为构成运送他人偷越国（边）境罪。2月3日，检察机关对该案依法提起公诉。（杨健鸿 李文）

麻将暗藏偷拍“神器” 售卖触犯法律红线

一台看似寻常的麻将机，里面却暗藏了用于偷拍他人牌型的微型摄像头，再配合特制骰子，通过手机软件控制点数，就能让人变身“常胜将军”……近日，浙江省宁波市江北区检察院办理了一起非法销售窃照专用器材案，揭露了打麻将“神器”背后的猫腻。2023年上半年，闫某上网时看到了一则关于麻将机作弊器的广告，想到身边很多朋友打麻将经常输钱，认为卖这个作弊器应该颇有销路，便向对方购买了两台麻将机作弊器。收到设备后，闫某在朋友圈发布了销售麻将机作弊设备的信息。徐某、王某因打麻将输多赢少，提出向闫某购买作弊设备。2024年9月13日，闫某向徐某、王某出售一台麻将机作弊设备并帮助安装在棋牌室。公安机关在开展相关专项行动时发现该案，侦查终结后将案件移送至江北区检察院审查起诉。检察机关认为，在未取得窃照专用器材销售许可的情况下对外销售，闫某的行为应当以非法销售窃照专用器材罪追究刑事责任。“窃照专用器材属于国家严格管理的物品，非法流入社会，不仅可能会侵犯公民隐私、企业商业秘密等，还可能危害公共安全和国家安全。”经办案检察官释法说理，闫某意识到自己行为的危害性，自愿认罪认罚。2024年11月，江北区检察院采纳检察机关提出的量刑建议，判处闫某有期徒刑八个月，缓刑一年，并处罚金5000元。（蒋杰 汪子桐）

线上投资+线下取钱,这是新型诈骗

□本报记者 沈静芳 通讯员 张娜

只要不给陌生账号转账就不会遭遇电信网络诈骗？光有这条防诈经验可不够。因需排队等待无法进行线上充值，投资心急的杨某按照平台方建议，在线下将投资款交给了陈某、李某，让其帮助进行线上充值，没想到被骗。近日，内蒙古自治区固阳县检察院以涉嫌诈骗罪批捕了陈某、李某。杨某由于投资亏损，想通过观看短视频平台推荐的股票直播，实现扭亏为盈。2024年12月18日，一个名为“投资达人”的陌生账号主动私信杨某，二人简单交谈后，“投资达人”承诺可以帮助杨某投资盈利，并推荐了“某财富”App的投资平台。杨某盈利心切，将“投资达人”视为“救命稻草”，点击下载了该平台并注册成功，随后按照“投资达人”的引导将部分钱款转入指定账户购买对方推荐的股票，结果发现所购股票持续盈利并能提款。正当杨某认为该平台比较可靠、准备继续投资时，却因平台提示“排队等待”无法充值。心急如焚的杨某联系“投资达人”

咨询，对方告知其“线上转账充值人数多，需排队等待”，提示其可以通过线下支付钱款进行投资。杨某按照对方安排，于2024年12月30日在其居住小区门口将20多万元现金交给了自称是金融从业人员的陈某、李某。回到家中，杨某看到平台已显示钱款充值成功，以为这次稳赚，直到无法从平台提款时才意识到上当受骗，遂向公安机关报案。固阳县检察院经审查于2025年3月20日依法以涉嫌诈骗罪对陈某、李某作出批准逮捕决定，同时要求公安机关继续对该案所涉投资诈骗平台及其他涉嫌犯罪人员进行追查。办案检察官表示，“线上投资+线下取钱”是一种新型诈骗手段，诈骗团伙中的“聊手”往往会扮演“投资达人”“投资平台客服”等身份，通过短视频平台、社交平台等与被害人建立联系，之后利用被害人贪利或炒股亏损急于挽回损失的心理，诱导被害人在其指定的软件平台上进行投资，通过小额获利取得被害人信任，待被害人持续追加投资后，再以线上排队为由推荐线下付款投资方式，指派人员到指定地点提取“包裹”（投资款），进而实现诈骗的目的。