

银行卡“四件套”被藏在玩具等货物中转运至海外,交由收卡上线。每张卡可获月租2000元,他出租银行卡数百张,却因“黑吃黑”欠了“债”——

出租银行卡的生财陷阱

刑案速写

□本报记者 张吟丰
通讯员 吴礼强

一场外商聚会上,一桩关于银行卡的“生意”悄然签订。此后,一张张银行卡藏在快递包裹里,从湖南长沙出发,漂洋过海。

而躲在银行卡背后的,是一个彻头彻尾的圈套。长沙男子李某被出租一张银行卡每月可得2000元租金的“馅饼”砸昏了头,很快他发展了一个百人租卡团伙,他们出租的银行卡涉及全国各地79起电信网络诈骗案件,涉案金额5000余万元。2021年12月8日,李某等48名被告人分别被法院终审以妨害信用卡管理罪、帮助信息网络犯罪活动罪判处有期徒刑,隐藏在银行卡背后的非法利益链条被彻底斩断。

卡被藏在玩具里寄往海外

李某本是长沙某市场国际商品展示贸易中心的商管员,每月工资4000余元。2019年5月的一次外商聚会,彻底改变了李某的人生轨迹。在聚会上,李某通过一名郭姓外籍男子与外商小杰相识,小杰主动提出合作,并为李某带来了一笔大订单。

小杰说他在海外做线上娱乐博彩,需要大批个人银行卡来收取结算赌资,想邀请郭某和李某合作。为了李某等人动心,小杰许诺每张卡每月可以拿到2000元租金。

出租一张卡就能获得半个月工资,面对这样轻松的赚钱方式,李某毫不犹豫地同意了。尽管只是一个商管员,但工作多年的李某积累了丰富的脉资源。为了能获得更多利益,李某与郭某当起了中间商,积极发展下线,他们不惜让出大部分利益,每张卡每月仅留下500元,其余的租金全部交给下线。

2019年11月,经郭某介绍,李某又认识了另一个境外上线尼克。此后,李某同时为小杰和尼克出租银行卡“四件套”(即银行卡、U盾、手机卡、身份证照片),两条线路也逐渐稳定下来。

在李某和郭某的不断努力下,出租银行卡的队伍不断壮大。李某和李某共发展了19个下线,又在全国各地先后发展了100余名开卡的人,他们的每个下线按每张卡每月500元至700元的价格抽取提成,最后再按每张卡每月100元至800元的价格支付给开卡的人。

李某等人负责对收到的银行卡“四件套”逐一进行测试,测试成功后按照要求寄到深圳一物流中转站。物流公司的员工黄某是这一团伙的接应。这些藏在快递盒中的银行卡非常隐蔽,被备注为“文件”“数码产品”,有的甚至直接存放在玩具等货物中。黄某与尼克联系后,再将李某邮寄的物品通过国际物流公司转运至海外。

靠拉同事亲戚壮大队伍

李某的百人团队是如何组建起来的?他瞄准了自己的同事。

“李某说,跟着他做副业,不违法只违规。”耿某曾是李某的上司,不知从什么时候起,李某常挂在嘴边的“银行卡”三个字让她的内心跃跃欲试。耿某将李某名下4张银行卡和丈夫名下的2张银行卡都借给了李某,李某每月每张卡给她1500元。

因为交易频繁,耿某的卡被银行冻结了。她匆匆跑去银行询问,面对工作人员的质疑,耿某称“都是刷单的银行流水”。为了每月继续拿到1500元,耿某又去其他银行办理了银行卡。

“银行卡被冻结了,我对它们的用途产生过怀疑,但是李某说不违法。”耿某说。几个月后她刷到一个短视频,描述的是买卖银行卡被公安机关

处理的事。慌张之下的耿某与其他出租银行卡的同事私下商量该怎么办,同事决定不租了,耿某却舍不得每月的租金,继续抱着侥幸心理出租。耿某获利3万余元,她出租的银行卡帮助犯罪团伙流转资金1300余万元。

耿某将自己的丈夫拉下了水。在听耿某提起出租银行卡的事情后,耿某的丈夫担心涉及洗钱或者诈骗,特地考察了一番可行性,还跑去找了李某一趟。他担心出问题曾阻止过,可面对妻子“搞一张银行卡先试一下”的请求,他还是妥协了。

警方梳理发现,最初被李某拉入伙的,大部分是李某的同事、朋友、同学。而这些人尝到了“来钱快”的甜头,又会继续发展更多身边的同事、朋友。赵某就是与李某一个办公室的同事,“我买了房,要还房贷,经济压力大。”但他一度不敢尝试,可看到办公室的其他同事都在做,每张卡每月得1500元,就跟着做了。就这样,赵某一共租给李某6张银行卡。

遭遇“黑吃黑”,他负上了“债”

作为团伙的总负责人,下面发展了100多人,李某本应赚得盆满钵满。但李某有苦难言,他因为多起“黑吃黑”,还负上了“债”。

在李某的团伙中,有这样一条规定:银行卡在使用中如果被止付、冻结或被银行风控处置,出租银行卡的人需要到银行办理解冻、解封,并取出涉案款项转入指定的回款账户。

“2020年4月,尼克在微信上说我们提供他的银行卡被黑走了40万元,被冻结了30万元。经核实,发现是开卡人通过自己去银行挂失、补卡取款的方式套走了卡里的钱。”李某称,尼克把这笔账算在了他的头上,这些钱全成为了他的债务,对方为了把钱追回来,从李某每月每张卡500元的提成中扣除300元,“尽管每月给尼克



该案涉案银行卡、网银U盾及身份证等

这条线提供20至40张银行卡,但我仅获利4万元。”

这不是李某第一次遭遇“黑吃黑”,此前小杰那条线也被“黑”走过8.7万元。因为追不回来,李某只能自己揽过来慢慢还债。

其实,这些银行卡并非用于赌资的收取结算。据查证,自2019年至案发,李某等人为上线提供的银行卡“四件套”共计580余套,非法获利450余万元,涉及电信网络诈骗案件79件,遍布广东、河南、浙江、江苏等12个省份,涉案类别主要为冒充公检法诈骗、裸聊敲诈勒索、刷单诈骗、贷款诈骗等,涉案金额达5000余万元。

对涉案人员分层处理

2020年4月,长沙市公安局接到群众举报:“有人以高额报酬大量租用他人银行卡,并将银行卡邮寄到海外实施犯罪活动。”

长沙市雨花区检察院在接到长沙市公安局雨花分局的邀请后,抽调办案骨干成立专案组,依法提前介入,及时了解案情和证据情况,对犯罪嫌疑人涉及的罪名以及取证要求提建议。该案共抓获涉案人员104人,长沙市公安局雨花分局对被拘留的66名犯罪嫌疑人

人分8起案件,于2020年11月12日提请检察院审查批准逮捕。

该案系全国“断卡”行动部署电视电话会议后,由公安部督办的案件。雨花区检察院依法从严从快办理上述案件,在请示长沙市检察院后,经员额检察官联席会议讨论,考虑到案件证据、各犯罪嫌疑人涉及罪名、犯罪情节等,对提请批准逮捕的66名犯罪嫌疑人分为上线、下线、开卡人、物流四个层次依法进行处理。

2020年12月至2021年1月,该院对被批准逮捕的38名开卡人进行了羁押必要性审查,对其中提供银行卡数量较少、初犯且认罪认罚、积极退赃的16名犯罪嫌疑人向公安机关发出了《羁押必要性审查建议书》,公安机关对14人变更强制措施为取保候审。2021年3月23日,雨花区检察院对该案提起公诉。6月23日,法院作出一审判决,李某等人不服提起上诉。12月8日,长沙市中级人民法院经审理作出二审判决,以李某犯妨害信用卡管理罪判处有期徒刑五年,并处罚金8万元,以帮助信息网络犯罪活动罪分别判处其余人员有期徒刑一年三个月至有期徒刑九个月,缓刑一年不等的刑罚,各并处2万元至1万元不等的罚金。

社会万象

因琐事争吵生怨气 姐姐烧毁弟弟住房

俗话说,兄弟姐妹间是血浓于水、手足情深。然而有一对姐弟因琐事发生争吵,心生怨气的姐姐趁弟弟全家人外出之机,放火烧毁弟弟的住房。经湖南省桃江县检察院提起公诉,2021年12月30日,法院以放火罪判处被告人李某红有期徒刑三年。2021年2月初,李某红来到弟弟李某家中过年,后因家庭琐事姐弟俩发生了激烈争吵,李某红心生怨气。同年2月13日,李某红趁弟弟全家去亲戚家拜年之际,用餐巾纸和书刊等易燃物引燃弟弟家客厅里的家电、家具和卧室内的被褥、床铺等物品。点火后,李某红带着行李逃往广东惠州。2021年2月16日,李某红回到家中,发现家中房屋及放在屋内的部分家电、家具被烧,火已自行熄灭。李某立即报警,后经鉴定,被烧毁的物品共计价值6.41万元。同年3月19日,李某红在广东省惠州市大亚湾区被警方抓获归案。

(周再明 龙益才)

罂粟不是花 私种会犯法

“我种罂粟只觉得它长得好看,不知道是违法行为,以后再也不干这样的傻事了。”向某后悔地说道。近日,经湖北省建始县检察院提起公诉,法院以非法种植毒品原植物罪判处向某管制四个月,并处罚金1000元。2020年12月,向某在自家烟棚旁边的责任田里种植大蒜时,发现已去世多年的丈夫遗留下的两个罂粟果,便将罂粟果打碎后播撒在责任田里。

2021年5月4日,向某种植的罂粟651株被建始县花坪派出所现场查获,向某表示种植罂粟只为观赏。经中国科学院武汉植物园鉴定,向某种植的植物为毒品鸦片原植物。案件办理过程中,承办检察官对向某进行了释法说理,向某认识到自身行为的危害,自愿认罪认罚,并表示以后加强学习,做到知法守法。通过实地走访向某所在村的村委会干部、周边邻居、家属等,了解到向某平时在村里表现良好,适用非监禁刑社会风险较低,基层组织愿意协助社区矫正,承办检察官对向某提出非监禁刑量刑建议。一审法院适用速裁程序审理该案,采纳量刑建议,当庭宣判。

(戴小巍 雷开里 宋丹丹)

购毒时互生情愫成恋人 帮贩毒女友洗钱被判刑

2021年11月30日,由江西省抚州市临川区检察院提起公诉的艾某洗钱案一审宣判,艾某因犯洗钱罪被判处有期徒刑八个月,并处罚金1万元。据了解,该案系刑法修正案(十一)实施后该院办理的首例由涉毒案件牵出的洗钱案。

2018年12月,艾某通过朋友认识了潘某(另案处理),后多次向潘某购买毒品,通过微信、银行转账的方式支付毒资。其间,艾某与潘某彼此心生好感逐渐发展成男女朋友,艾某了解到潘某无固定工作,日常经济来源为贩卖毒品所得。2019年9月16日,潘某打算去湖南邵阳找上线购买毒品进行贩卖,因对方要求现金交易,潘某让艾某帮忙。当天下午,艾某通过自己及朋友的银行卡收取潘某的11万元银行转账,再将提取的现金交给潘某。潘某在邵阳进行毒品交易时被民警抓获,民警当场在潘某身上搜出现金2.5万元。

法院审理认为,被告人艾某为掩饰、隐瞒他人毒品犯罪所得,帮助提供资金账户并兑换为现金,构成洗钱罪。艾某具有自首情节,自愿认罪认罚,可从宽处理,遂依法作出上述判决。(吴娟 吴贻娜)

稀释工业废甲醇当燃料 卖给食堂饭店获利10余万

将工业废甲醇添加自来水稀释,制成“生物油”,专供一些食堂和饭店做燃料。经江苏省如东县检察院提起公诉,2021年12月14日,姚某被以非法经营罪判处有期徒刑一年,缓刑二年,并处罚金10万元。

案涉“生物油”燃烧时火焰大、热度高,每升仅售2至3元,只要安装专门灶具就能使用,因此受到不少饭店业主欢迎。2020年7月,如东警方接到举报,称如东县掘港镇某村一村民家中非法储存危险化学品甲醇。民警赶往该村民家中,现场查获甲醇4桶(总重量近4吨),并在路口截获正在运送销售甲醇的犯罪嫌疑人姚某。

经查,2017年以来,姚某在未取得危险化学品经营许可证的情况下,从一家专门收购危险化学品的公司购得工业废甲醇,然后添加自来水进行稀释制成“生物油”,向镇区内多家单位食堂和小餐馆销售,金额近50万元,非法获利10余万元。经鉴定,姚某销售的“生物油”属于危险化学品。根据《危险化学品安全管理条例》规定,国家对危险化学品经营(包括仓储经营)实行许可制度。未经许可,任何单位和个人不得经营危险化学品。承办检察官介绍,姚某没有任何危险化学品行业的专业知识,没有取得危险化学品经营许可证,也没有危险货物运输的从业资格,其长期向多家单位食堂、小餐馆出售甲醇燃料,使用自己的普通货车运输甲醇,在自己家中储存甲醇等行为,不仅扰乱了市场经济管理秩序,牟取了非法利益,也具有极大的社会危险性。(王莹)

只要花钱就能挽回感情?

上海首起“情感挽回大师”诈骗案宣判

□陆烨波

王洋(化名)望着空荡荡的屋子,妻子的出走带走了他对家庭生活的最后一丝幻想。他像一只无头苍蝇一样开始在网上疯狂搜索挽回妻子的办法,这时,“情感挽回大师”的出现像一盏灯塔给“迷航”的王洋带来希望,却不知一场“围猎”已然开始。

2021年12月30日,上海市金山区人民法院开庭宣判“情感挽回大师”诈骗案,对肖某、王某等55名被告人以诈骗罪分别判处有期徒刑十一年至拘役四个月,缓刑四个月不等的刑罚,各并处20万元至2000元不等的罚金。

短视频广告契合他的需求

在刷短视频时,王洋刷到了S老师的情感咨询广告视频。视频里设定的情景完全符合他的处境,推荐的服务也满足他的需求,王洋立即关注了S老师,并在跳出的页面上如实填写了联系方式。

几分钟后,一名自称是“金牌情感分析师”的Y老师主动电话联系王洋,询问情况。王洋将长期压抑在心中的苦闷,以及妻子的冷漠、出轨、出走等一股脑儿地倾诉出来。

在长达40分钟的时间里,Y老师听取王洋的情感困惑,作出“专业”点评:“你妻子常年负面情绪累积无法释放”“你不懂她真正想要的是什么”,并进一步表示“通过情感挽回会让你重获新生”。说完这些,Y老师说起了自己的“辉煌”战绩:“我处理



该案庭审现场

过七八个类似的案例,成功挽回的几率在92%以上,你复合的希望是很大的。”

“那我该怎么办呢?”王洋越听越兴奋。Y老师表示,公司有专门的情感专家,都是有心理咨询师证书的,会有针对性地制定具体的解决方案,一个月的咨询费是3888元。听到有费用,王洋有些犹豫了,Y老师立即通过微信发送公司资质、办公环境及荣誉锦旗的照片,证明公司是正规合法的,并进一步诱导:“挽回是有黄金时机的,你需要专业的指导,一段婚姻和一点学费孰轻孰重呢?”王洋考虑再三,支付了3888元的咨询费,双方签署了协议。

升级服务后依旧没挽回感情

付款后,Y老师表示,会有专门的专家针对王洋的情况进行研讨,协商制定最优的挽回

方案,并选择最适合王洋的导师对其进行情感挽回服务。随后,Y老师为王洋组建了9人的微信群,群内有分析师、咨询师、客服、客诉等,共同为王洋提供服务。

不久,“专业”的田老师作为“优选之人”上线了,他给王洋提出的“挽回方案”中的第一步是断联,“这段时间你不要主动联系她”,等过几天你送个花、买个礼物,时不时给妻子制造点小惊喜。”随后,田老师发送了一份爱情类型量表及学员信息表,要求王洋如实填写,并不定时地推送些心灵鸡汤类的文章。几日后,王洋向田老师叹气:“送礼这招效果不太明显,她还是不理我。”

田老师建议他升级服务,升级后,他们可以采取“双向辅导”的形式来促成挽回,即他们会虚拟一个人物,通过微信对王洋妻子进行心理辅导以帮助修复情感。在田老师的诱导下,王洋升

级了服务,并支付了升级费1.05万元。签约时,田老师强调,“辅导”的内容将对所有人包括王洋本人保密。

几天过去后,王洋有些坐不住了:“田老师,我妻子现在怎么说,她愿意回头吗?”

“已经有进展了,但现在还不能透露具体情况。”田老师让王洋耐心等待,并拒绝了王洋查看聊天记录请求。

过了快一个月,田老师告诉王洋:“有点麻烦啊,你妻子和第三者的感情很深,想要挽回的话需要再次升级服务。”他表示公司可以采取分离第三方的手段,即冒充虚拟人物与第三者联系,实现他与王洋妻子的分手。这一次,王洋还是选择相信田老师,他升级了服务,并支付了升级费2.05万元。

后来,好消息并未传来,田老师显得颇为为难:“你的这个事情比较复杂,需要动用我们的金牌分离总监才行。”一打听价格要3.5万元,王洋沉默了,“我真的没钱了……”

冷静下来的王洋仔细一想,两个多月的时间,除了收到些心灵鸡汤式的文章,并没有享受到什么服务,也没有看到丝毫挽回效果,这更像是一场骗局。

被骗的不止他一人

被“围猎”的失恋者并非王洋一人,18岁的高中生小雨失恋后也将复合的希望寄托在“情感挽回大师”身上,因付不起2880元的咨询费,分析师建议她从花呗借钱。在后期咨询环节,小雨听从情感导师的意