

刑事检察

2022年5月10日

第1379期

本刊策划 李英华

杨波

编辑 操余芳

美编 任梦媛

校对 李瑶

联系电话 010-86423385

电子邮箱 lyh@jcrb.com

新拍案

责任

4月29日,湖南长沙发生一起居民自建房屋倒塌事故,已造成53人遇难。事故发生后,警方迅速跟进,对该事故开展刑事立案侦查。5月3日,长沙检察机关对9名犯罪嫌疑人批准逮捕,另有2人被警方刑事拘留。

根据司法机关发布的通报,已被逮捕的9人中,有事故房屋房主,有参与该事故房屋的设计、施工人员以及负责对该事故房屋进行安全鉴定的工程检测公司相关人员。

被检察机关批准逮捕,意味着已有证据证明这些人员实施了犯罪行为,要对事故后果承担刑事责任。根据通报内容我们不难发现,此次事故之所以发生,是因为房主对房屋进行了违规改造,设计、施工人员对房屋改造实施了违规作业,而那几个检测公司的人员,则是明知房屋不符合安全标准却违心出具了虚假的安全鉴定报告。

生命无价,安全第一。本起事故中,从房主到施工人员,再到安全检测机构,任何一环的人员若有起码的安全意识,这样的悲剧就不会发生。但遗憾的是,他们都把利益放在首位,而将安全责任抛之脑后,最终酿成一起本不该发生的重大事故。随着案件的深入侦查,可能还会有更多的人被追究相应的责任。相信每个人都不希望发生这样的事故,包括上述11名身陷囹圄者。他们也有家庭,有挚爱的亲朋,也一定有着对美好生活的向往。突然被追究刑事责任,对他们来说也无异于天降灾祸。但在利益面前,他们将责任抛之脑后,放弃了行事做人的底线,最终只能自尝苦果。

安全无小事,责任重于泰山。事实上,我国刑法围绕安全事故进行了多方面的规制,涉及的罪名就有重大飞行事故罪、铁路运营安全事故罪、重大劳动安全事故罪、工程重大安全事故罪、教育设施重大安全事故罪、消防责任事故罪等十余个,关系到日常生活的方方面面,但每个罪名的责任主体十分明确,容不得有半点懈怠、马虎和侥幸,否则一旦发生事故,就必须承担相应的法律责任。

如此惨烈的事故令人悲痛。但悲痛之余,更要警醒。再多的人被追责,也不能挽回逝去的生命,无法抚慰逝者的亲人。我们活在世上,每个人的身份不同、分工各异,但都必须遵守一个最基本的做人准则,那就是要认真扮演好自己的角色,扛起自己应有的责任,这既是对他人负责,也是对自己的未来负责。

本周刊投稿邮箱:lyh@jcrb.com



迷恋赌博网站非法洗钱,侥幸逃脱后变本加厉,竟引进专业网络“跑分”支付平台,短短四个月涉案金额达2.6亿余元——

□本报记者 郭树合

“刷单”“跑分”是与电信网络诈骗犯罪相伴而来的衍生犯罪和末端犯罪,是国家开展“断卡”行动的打击重点,其存在严重影响了司法机关对网络犯罪的侦查、追诉及对群众巨额财产损失的追索。

金某等人为牟取非法利益,以“跑分”方式进行洗钱活动,引进网络支付平台、收集大量银行结算账户,短短4个月内支付结算资金2.6亿余元。近日,山东省济南市济阳区检察院以涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪对金某等13人提起公诉。

亲友入伙 三班倒24小时不间断运作

2020年,为牟取非法利益,金某在厦门与他人合伙,先后对接多个“跑分”平台,并在网上注册多家商铺,以虚假交易的方式,为网络赌博违法犯罪提供支付结算渠道,帮赌网站洗钱。因当地警方查获及时,尚未达到刑事立案标准,金某等人未被追究刑事责任。

这次的侥幸逃脱,金某非但没有反思、接受教训,反而准备换个地方“大显身手”。

2021年2月底,金某又与上线“七哥”取得联系,得知安宝付平台是一个技术成熟的专业“跑分”平台后,决定引进该平台“大展拳脚”。3月初,他来到山东省济南市济阳区,找到好友王某、付某,拉他俩人伙,后三人明确了分工:金某负责联络上游“客户”;王某负责招募考核员工、租赁、收购、借用银行卡;付某出面租赁场所、购置设备、收发快递,负责后勤工作。很快,他们在济阳区的一居民楼内租起“工作室”,开始“跑分”。

“这个活儿挺挣钱,我和王某、付某就商量着干场大的,雇人干。”面对办案检察官的讯问,金某说他们先后从浙江、贵州、山东等地拉亲友到他们这里“挣大钱”。金某表弟等3人是客服,负责提供收款账户、接收上游资金,并在安宝付平台上给“客户”“上分”;王某等7人担任接单员,负责接收安宝付平台推送的订单,向指定的账户分散转账,并在平台给“客户”“下分”,“上分”“下分”都按照人民币1元对应1分的比例进行操作。金某等人招募的这10名员工等级固定、职责明确,客服、接单员等实行倒班制度,实现操作24小时不间断。

“为了看起来更正规,我们在工作室门口挂上了‘安宝网络有限公司’的牌子,但实际上并没有注册这个公司。”“工作室客厅里放置8台电脑,用来走钱。”“客厅里还有专门放网银盾的储物柜,每个格子上都贴有编号,网银盾用完后就放到对应的格子里。被冻结账户的网银盾放到贴有‘停’字的储物格内,由老板负责处理。”犯罪嫌疑人供述道。

据供述,客服会根据老板收集的账户制作文本文件,并随银行卡更新不断添加修改。接单员每天开始工作前都要查看公司控制的银行账户是不是被冻结,并在文本文件中标注“已测卡”,检测方式就是操作银行账户,通过网银相互打少量的款,能打出款就说明没被冻结。

金某等人“生意”顺风顺水,短短4个月,平台就“跑”了2.6亿余元。

高薪诱惑 “员工”们甘愿冒险

金某等人敢于铤而走险,正是因为“跑分”带来的巨额收益。据金某等人的供述,他们的收入来自单笔转账

□本报记者 刘立新 通讯员 郝茜

“天下有万难,最难是借钱。”自2020年8月起,河南省滑县的贾某就不得不靠借钱来维持全家每月3万元的日常开支。直到2022年1月,因检察机关的一纸检察建议,贾某终于可以“自食其力”,不用月月有“最难”了。前不久,滑县检察院办理的这起社区矫正对象贾某申请经常性跨市、县活动监督案入选最高检发布的第三十三批指导性案例。

一时冲动 生活陷入困境

现年44岁的贾某上有四位老人需要赡养,下有三个孩子需要抚养,妻子没有工作,全家开支仅靠他一个人跑长途运输的收入。2019年8月,贾某为了扩大业务,拿出家里的全部积蓄,贷款29万元买了一辆半挂车



图①:检察官手把手教群众安装国家反诈中心App
图②:办案检察官远程提讯犯罪嫌疑人
图③:办案检察官核实重要供词人供述
图④:存放作案用网银盾的储物柜

的手续费和按流水千分之八比例的提成。正是这双重收益,让金某等人获利100余万元。

他们给员工开出的工资也相当可观,接单员基本工资每月5000元,全勤奖1000元,如果转账没有失误,还能额外得到2000元;客服工资更高,至少1万元。因此,即便是对资金来源和工作性质有所质疑,但在高薪的诱惑下,大多数员工依然选择“坚守岗位”。他们供述说,与自己之前的工作相比,现在这个工作很轻松,挣的也多,就冒险继续做了。

金某等人为了躲避警方以及相关部门的追查,每次“跑分”洗钱,他们都会把大额资金拆分成多个小额资金,再转账给诈骗犯罪团伙。

而拆分的金额越小,需要的银行卡就越多。为此,金某等人向员工承诺,只要向工作室提供个人或亲友的银行卡使用,提供几张卡就有几份收入。多名员工先后在各大银行办理多张银行卡并开通U盾、网银,给工作室使用,他们每月领着工资的同时还能领到金额不菲的“卡费”。

东窗事发 多张银行卡集中交易而暴露

正当金某一伙沉浸在巨额获利的喜悦中时,他们的犯罪行为引起了银监、公安、电信等多部门的注意。

2021年7月初,济阳区澄波湖小区一带频繁出现异常的手机接收银行交易信息的讯号,这些讯号均指向其中一栋居民楼。这一线索引起公安机关的关注,济南市公安局指派济阳区公安分局对此展开调查。

侦查发现,租赁该楼房的是一伙年轻的南方人,他们经营的“安宝网络科技有限公司”并未办理工商登记手续。经过周密部署,2021年7月15日,警方对现场进行突击检查,当场控制正在进行“跑分”操作的犯罪嫌疑人7名,对仍在显示交易画面和通讯群组的电脑进行电子数据提取,查获作案U盾63枚、手机22部、电脑8台。

随后,民警顺藤摸瓜,迅速将轮班休息的其他4名团伙成员以及闻

风而逃试图毁灭证据的金某、王某两名主犯抓获到案。

“据金某等人交代,其实他们的‘跑分’行为东窗事发早有先兆。”办案检察官、济南市济阳区检察院第二检察部主任刘小青告诉记者,比如金某等人在操作“跑分”时,平台不断提示“U盾交易笔数过大,要注意合理分配”,而且因存在银行卡交易过于频繁、金额过大、夜间交易过多等异常现象,有数张银行卡被冻结的情况,更有因资金来源明显违法,账户被公安机关冻结、巨额资金无法转出的情况等。

为了能顺利应对银行的电话核查,金某专门制作了名为“银行问答”的话术剧本,让员工冒充卡主、虚构自己从事电商销售的事实,试图逃避银行监管。为了掩盖其违法行为,金某要求上游“客户”不得用犯罪所用收款卡直接将钱款转入他们的平台,而是要用中转卡进行“上分”。

2021年8月20日、9月1日,涉案的13名犯罪嫌疑人被逮捕。

罚当其罪 准确认定犯罪性质

作出批捕决定后,刘小青与办案民警进行深入沟通,针对涉案银行卡来源、数量、支付结算资金总额、资金涉上游犯罪案件情况等核心事实,提出了继续侦查和补充侦查提纲。其间,双方根据查证情况数次交流,不断调整侦查重点。

侦查人员辗转全国30余地,调取12家银行的150余份流水明细,梳理涉案证据材料40余份,经逐笔核查,最终确认该团伙涉案金额为2.6亿余元。

办案人员突破重重障碍,案件事实逐步清晰呈现,如何准确认定犯罪性质,确保罚当其罪?办案检察官立足主客观相一致、罪责刑相适应的刑法原则,认为各犯罪嫌疑人明知是犯罪所得资金而采取将巨额资金散存于多个账户、多次使用非本人资金结算账户帮助转移资金、向他人提供银行卡后又帮助转账的行为,均符合刑法及相关司法解释关于掩饰、隐瞒犯罪所得罪的认定要件,应当以掩饰、隐瞒犯罪所得罪追究刑事责任。

为体现客观公正和宽严相济刑事政策,检察机关在认定各行为人的作用时,充分考虑其参与时间、工作性质、所提供银行卡数量、获利金额等情节,对其中11名犯罪嫌疑人认定为从犯,对金某、王某评价为主犯,确保罚当其罪。通过办案检察官与各犯罪嫌疑人及辩护人多次充分沟通,13名犯罪嫌疑人均自愿认罪认罚,并签署了认罪认罚具结书。

检察官说法

谨防“跑分”团伙陷阱

□山东省济南市济阳区 检察院副检察长 陈庆龙

所谓“跑分”,实际上是专门为电信网络诈骗、赌博等上游犯罪搭建平台,利用微信、支付宝、银行卡网上银行以及线下存取款等途径将赃款进行高频次分流洗白的犯罪行为,参与者将承担刑事责任。

一方面,切勿相信网上高价收购银行卡的信息,当亲戚、朋友以“借用”的名义使用自己的银行卡时要予以警惕。因为,此时你提供的银行账户可能就成为帮助犯罪分子“跑分”的工具。若该账户涉嫌犯罪,那涉案账户将被公安机关冻结,户主在个人征信受到严重影响的同时,还将受到法律的惩处。

另一方面,要高度警惕招聘平台、微信群里不切实际的高薪诱惑,特别是工作难度不大但薪酬颇高的接单员、客服等招聘信息,它可能就是“跑分”集团在招聘。因“工作时间自由”“工作内容简单”且收入颇丰,吸引了空闲时间较多的在校大学生、全职妈妈等群体的参与,参与其中者便渐渐沦为“跑分”集团的“工具人”。

希望广大群众时刻保持清醒头脑,仔细分辨电信网络诈骗犯罪特征,保护好个人隐私信息。如遇类似事件切勿参与其中,并将有关信息提供给公安机关,第一时间遏制“跑分”集团的违法犯罪行为,为营造健康的网络环境和良好的金融秩序贡献自己的力量。

再也不用借钱还贷了

多次讨论 把握立法精神

车。2020年3月,贾某因矛盾纠纷上门与亲戚理论时,对方以其非法侵入住宅为由报警。当年11月,贾某被法院判处有期徒刑十个月,缓刑一年。

“车贷、房贷,再加上一家老小的日常开支,每月开支至少得3万元。”近日,贾某向记者介绍说,到2020年8月时,他基本上已经靠借钱还贷了。“社区矫正一年,如果再不让我外出跑运输,这日子就真的过不下去了。”

由于贾某需要经常性跨市、县从事长途货运服务,2020年12月8日,他向滑县司法局提出了经常性跨市、县活动的申请。滑县司法局认为他的情况不符合相关规定,未予批准。

“在司法局,我无意中看到了一个宣传展板,上面写着检察机关可以进行法律监督,所以我就想去检察院申请试试。”2021年1月4日,贾某来到了滑县检察院,申请检察机关对此进行法律监督。

受理贾某的申请后,滑县检察院第三检察部的检察官立即开始调查核实工作。他们首先走访了滑县司法局,询问了社区工作人员。

“社区矫正法对社区矫正对象申请经常性跨市、县活动的,批准一次的有效期为六个月,但现行法律法规没有明确经常性跨市、县活动能否跨省,因此不予批准。”在被问及不予批准贾某申请外出的理由时,该社区矫正机构的一名负责人如是说。

此后,检察官又调取了贾某的家庭情况信息、父母及岳父母病历、贷款信息以及银行流水,走访了社区矫正工作人员及当地村委会成员等,了解到贾某全家的生活支出及车贷、房贷确实源于他跑运输的收入,而贾某承包的是长途跨省运输线路,每月需要跨省往返5至8次。同时,检察官还查阅了贾某原刑

事案件卷宗、社区矫正档案,发现贾某犯非法侵入住宅罪系由亲戚之间矛盾引发,被宣告缓刑,社区矫正表现良好,社会危险性较小。

“社区矫正对象因正常生活工作能否跨省,法律没有明确规定。”滑县检察院第三检察部主任刘晓华介绍,为了准确理解立法原旨,该院第三检察部的全体人员进行了分工,有的搜集相关法律资料,有的向上级机关和法律专家进行请教。经过多次会商讨论,大家一致认为,社区矫正的主要目的是为了帮助社区矫正对象更好地回归社会,根据社区矫正法的立法精神,经常性跨市、县活动应当包含跨不同省份之间的市、县。

一份建议 解决他家生计

调查核实工作完成后,滑县检察院决定召开听证会。2022年1月20日,该院邀请人大代表、政协委

员、律师、纪检监察人员作为听证员,就贾某申请经常性跨市、县活动的必要性、社会危险性等问题进行了听证。听证员们在详细了解贾某的实际情况及社区矫正工作的有关规定后,一致认为,贾某确属因正常工作和生活需要经常性跨市、县活动,社会危险性较小,一次性批准其六个月内可以跨市、县活动,有利于解决其家庭实际困难,也有利于帮助他更好地回归社会。滑县检察院参考听证意见并认真研究后,向司法局提出检察意见,建议司法局批准贾某的申请。

1月21日,滑县司法局就“经常性跨市、县活动”范围理解问题逐级请示上级司法行政部门后,批准贾某经常性跨市、县活动六个月。“1月20日听完听证会,21日司法局就批准了我的申请,23日我就开着货车跑长途运输去了。”在接受记者采访时,贾某感激地说。