

依法惩治诈骗犯罪

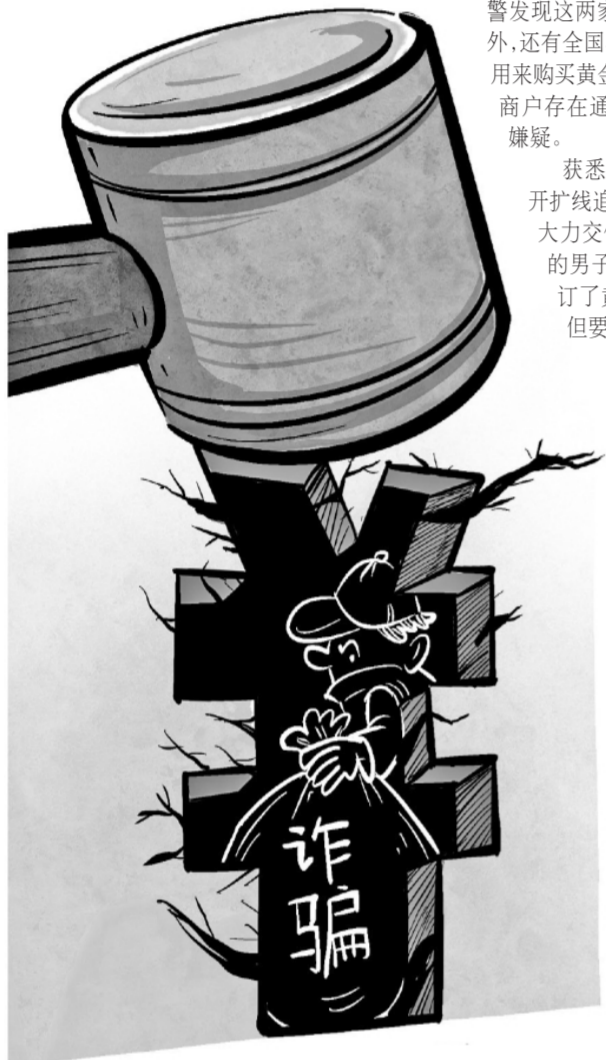
从涉诈案件揪出“黄金洗钱”团伙

淄博公安现场查扣黄金20千克

□ 本报记者 李娜 □ 本报通讯员 张艳 于德忠

将诈骗资金转入一家珠宝行，然后在珠宝行购买黄金后再转卖变现……山东省淄博市公安局周村分局在深挖一起诈骗案件过程中，发现一个利用黄金洗钱的不法团伙。经过半年努力，周村公安于近日打掉该团伙，抓获犯罪嫌疑人8名，打掉洗钱金行2家，查扣黄金20千克，总涉案价值逾亿元。

今年年初，周村居民周小红(化名)来到周村公安分局报案，称自己在一名网友的引诱下，先在一个网站上投资19万元，现发现资金无法提



现取出，怀疑遭受了诈骗，遂报案。

接案后，周村公安分局刑侦大队迅速立案，并立刻组织民警对案件开展侦查工作。通过对涉案资金进行追踪，民警发现受害人的大量被骗资金被转入两家注册地在广东省深圳市的珠宝行，之后该珠宝行用这笔资金购买了大量黄金。

涉诈款为什么要购买成黄金？这两家珠宝行，是进行正常的珠宝交易，还是从事非法勾当？针对这些疑问，民警对这两家珠宝行展开调查。

民警发现，两家珠宝行的法定代表人都是陈大力(化名)，在深圳市某一珠宝城内有一个售卖黄金的档口。通过调取该珠宝行的交易明细，民警发现这两家珠宝行除接受了周小红被诈骗款外，还有全国各地被转账转入该账户后被悉数用来购买黄金，交易金额巨大。民警据此推定，该商户存在通过买卖黄金帮助他人洗钱的重大嫌疑。

获悉线索后，周村公安分局刑侦大队展开扩线追踪，一举将陈大力抓获。经审讯，陈大力交代，2022年12月，一名叫纪通(化名)的男子来到他的店铺购买黄金，并与其签订了黄金买卖合同，约定先收钱后供货，但他要保证优先、快速地提供黄金。

面对高额提成，陈大力同意了。签

订合同当天，纪通就将3100余万元转入陈大力经营的珠宝行账户中，由陈大力兑换成77千克黄金交付给纪通。同时，陈大力还主动交代，今年2月初，另一名叫洪武(化名)的男子，用同样的方式购买了32千克黄金。

侦查人员在获取该线索后，迅速确认了纪通和洪武二人的真实身份。经查，二人皆为广东人，常年无固定工作。并且是一起寻衅滋事案件中的同案嫌疑人。“这说明两人相互认识。”侦查人员初步判断，二人应该系诈骗团伙雇佣的一线“车手”“炮灰”人员，背后是一个有组织构架的利用买卖黄金洗钱的团伙。

纪通、洪武购买的黄金去了哪里？他们背后还隐藏着多少涉案人员？专案组决定“放长线钓大鱼”，继续跟进深挖。

专案组通过进一步追踪研判，发现纪通、洪武二人在购买黄金后，将黄金带至珠宝商城一楼交给了前来接应的另一名犯罪嫌疑人，即所谓的“二线”人员，他在拿到黄金后，迅速来到珠宝商城外通往地下车库的楼道内，随即失去踪迹。这时，民警发现一条重要线索：纪通、洪武、接应男子出现在珠宝商城时，手中都会拿着一个黄色的帆布包。

几天后，专案组民警通过对整个珠宝交易商城进行视频追踪，发现另有两名男子提着一样的黄色帆布包出现在了珠宝商城地下车库的监控

内。二人在一片监控盲区待了一段时间，再出现在画面中时手上的帆布包已经不见了。民警随后确认了二人身份，判断这二人应该是将黄金带到珠宝商城卖出变现的“三线”人员。

为将团伙犯罪嫌疑人全部抓获，专案组出动警力30余名，连续5次前往广东。调查过程中，警方又发现两名犯罪嫌疑人，至此，初步掌握了该“黄金洗钱”团伙的人员架构及洗钱流程。

据介绍，该团伙组织严密，分工明确，各负其责，由“一线”人员前往商户购买黄金，之后将黄金带至商场一楼交给楼外第二级接应人员，“二线”人员拿到黄金后，将黄金带至珠宝商城地下车库的监控盲区交给第三级接应人员，再由“三线”人员将黄金带到珠宝商城的一家贵金属投资有限公司卖出变现，兑换成虚拟货币转移到境外。

查明团伙的组织构架后，周村公安分局组成12人抓捕组赴深圳，当天就在黄金交易市场，将购买黄金后正在进行二级交接的一、二级人员纪通等4人抓获，现场查获黄金20千克，价值800余万元。之后，又有4名犯罪嫌疑人相继落网。至此，一个组织严密、分工明确的利用黄金进行对电诈赃款进行洗钱的犯罪团伙被周村警方一网打尽。目前，8名犯罪嫌疑人已被刑事拘留，案件仍在进一步侦办中。

制图/高岳

团伙通过仿冒“公众号”骗取银行贷款

本报讯 记者罗莎莎 通讯员石君乔 章建 提交工作信息和住房公积金缴纳情况，通过审核就能申请贷款……一款本是方便群众贷款的银行产品却被某些别有用心的人盯上，精心设计“剧本”，安排“道具”，培训“演员”，骗取千万余元银行贷款并瓜分。近日，江苏省无锡市滨湖区人民检察院以涉嫌贷款诈骗罪、洗钱罪对梁某、薛某某等人提起公诉，目前案件还在进一步审理中。

2021年7月，某银行发现40余笔逾期未还的贷款，遂向法院提起民事诉讼，法院在办理该起金融借款合同纠纷案中发现其中多人存在贷款诈骗嫌疑，经公安机关立案侦查，发现梁某、薛某某等一伙人员在无锡市多次实施贷款诈骗行为，有重大作案嫌疑。

原来，在2020年年底，梁某与薛某某联

系后，合谋计划以冒用工作单位，编造虚假信息的方式诈骗银行贷款。其间，梁某安排薛某某实地了解情况，得知两家银行各有面向特定工作群体的消费贷款，只需提供本地工作信息和公积金缴存情况，审核通过即可申请最高30万元的贷款额度。2021年1月，梁某委托黄某等人(另案处理)制作仿冒“公众号”，纠集中介人员(另案处理)寻找借款人，伪造借款人虚假工作信息、公积金缴存记录等，并录入仿冒的“公众号”后台。

有了“剧本”和“道具”，梁某等人又找来“演员”，指导其背熟虚假身份、操作假冒“公众号”，带领借款人至银行办理贷款后分成。截至案发，该团伙已流窜于全国20余个省份，如法炮制骗取贷款，待银行发现坏账联系借款人时，他们早已“失联”。

经审查，25%至30%左右的贷款金额

由梁某等人取得，经中介层层分成，借款人仅能分得30%或更少。在办案过程中，承办检察官发现了一个规律：每笔贷款到账后，都会立刻转到借款人其他银行卡内，再通过取现或多次转账转移走，这种行为存在洗钱嫌疑。

经进一步核实大量的银行资金流水记录、与反洗钱专家联席会商，结合犯罪嫌疑人供述，检察机关认定梁某等人转账、取现等行为符合非法收入通过各种手段使其在形式上合法化，有洗钱犯罪重大嫌疑。经审查，2021年1月至3月间，犯罪嫌疑人梁某、薛某某使用虚假程序，安排借款人赵某等人，以虚假的公积金缴存信息至无锡市两家银行共申请消费信用贷款38笔，骗得1070万余元，已造成银行损失1063万余元，检察机关以涉嫌上述罪名对梁某、薛某某等人提起公诉。

“免费皮肤”把银行卡里的钱全套走了

一团伙瞄准青少年群体实施诈骗

□ 本报记者 孙立昊洋 马金顺 □ 本报通讯员 白强强

近日，陕西省榆林市靖边县公安局打掉一个以青少年群体为目标，用赠送游戏皮肤为幌子实施诈骗的犯罪团伙，破获系列电信网络诈骗案10余起，抓获犯罪嫌疑人3人，涉案金额50余万元。

7月25日，靖边县公安局接群众报警，称其孩子小何近日受“游戏高手”邀约，与另外3人一起组队玩某手游，按照对方要求下载了“飞车”

App进行屏幕共享，以手机号、银行卡、身份证信息换取了“免费皮肤”，但后来发现绑定的银行卡里的6万余元全部不见了。

接报后，办案民警立即展开调查。经查，玩游戏过程中，“游戏高手”利用小何的手机号等信息注册某购物平台账号，通过屏幕共享获得登录验证码，将其绑定银行卡里的6万余元全部购买了银行纪念币，并快递邮寄至某地。经查，快递已到达湖南省长沙市和江西省上饶市两地，但快递所留信息均为虚拟信息。

办案民警兵分两路，立即赶赴长沙和上饶开

展侦查。警方在长沙通过调取快递驿站附近的监控，发现一名身穿外卖服的男子取走了快递，但该男子佩戴口罩和头盔，无法获得具体人员信息。

民警查看监控录像发现，该“外卖骑手”并未骑乘电动车直达驿站，而是通过乘坐出租车到达驿站附近，几分钟步行至驿站取货。民警顺藤摸瓜，与当地警方对接，通过监控视频，最终锁定嫌疑人团伙。经查，该团伙在长沙某银行将纪念币兑换成现金后，即驾车前往浙江嘉兴。

为了尽快抓获犯罪嫌疑人，专案组民警立即赶赴嘉兴，与当地警方会合后全力开展侦查，

确认团伙大体位置。最后，通过外卖订单确定了嫌疑人的具体地址。

在当地警方的配合下，专案组民警将该团伙3名犯罪嫌疑人抓获。

经查，犯罪嫌疑人谢某等3人先后在广西、四川、陕西等地共实施诈骗案10余起，涉案总金额50余万元。目前，犯罪嫌疑人谢某、刘某因涉嫌诈骗罪已被靖边县公安局依法刑事拘留。梁某为未成年人，因未到刑事责任年龄，被靖边县公安局批评教育后由家长带回严加管教。案件正在进一步侦办中。

不法分子以“做法事”破财消灾为由行骗

□ 本报记者 邢东伟 翟小功 □ 本报通讯员 代龙超

“多亏警官几个月白天黑夜连轴转地工作，终于在几个月后将犯罪嫌疑人绳之以法，并且追回了全部被骗钱财……”近日，海南省公安厅海岸警察总队收到一封群众来信，对海口市公安局龙华分局长堤海岸派出所办案民警表示感谢。

今年5月初，市民李女士在其丈夫的陪同下，来到长堤海岸派出所报案，称自己被所谓的“大师”骗走了近20万元。

据李女士描述，其孩子因为经常头疼，平时都会去一家养生会馆做理疗，久而久之，她与养

生会馆的老板姚某成了朋友。一次，姚某告诉李女士，其认识一名外地的“风水大师”，李女士孩子头疼的事，可以请“大师”看看。

在姚某的介绍下，李女士带着孩子在姚某家中见到了“大师”，“大师”了解李女士的来意后，便示意李女士的孩子来到自己跟前，托起孩子的手，闭上眼睛，口中念起“咒语”，过了几分钟，“大师”缓缓睁开了眼睛，说要在第二天“设坛”给孩子看病。

第二天，按照约定，李女士带着孩子来到姚某家。“大师”设好坛后，先是让李女士单独进入房间，告诉李女士，孩子头疼是因为有“东西”在孩子的头上，需要做“法事”来清除，不然就会出现摔断腿、出车祸等灾祸。李女士感到十分害

怕，便与“大师”确认好做“法事”的方法和价格。

李女士接着问“大师”能不能也帮其丈夫看看，其丈夫经常失眠。“大师”向李女士要了其丈夫的“生辰八字”，称其丈夫情况更为严重，甚至“魂魄都丢了”，有生命危险，同样需要做“法事”化解。

经过商讨，“大师”向李女士收取“法事”费用共计199999.13元，还特意叮嘱，不能将这件事跟任何人提起，否则将“不灵验”。

随后，李女士背着丈夫高利息网贷20万元，并通过多次转账，将这笔钱转给了“大师”。

今年春节，李女士的丈夫从侧面了解到妻子做“法事”的经过，怀疑被骗，于是来到派出所报案。

机关公文和证件，随后对接某制卡公司进行纸质版制作，由制卡公司邮寄给买家。

抓捕小组循线深挖，对该制卡公司展开调查，很快获悉该公司的地址及法定代表人刘某的居住地。民警实地侦查后发现，两处地点均无法放置机器设备，不具备制卡条件。民警另辟蹊径，查询到该公司给孙某某邮寄快递的地址为郑州市上街区某地，考虑到该制卡公司具备大批量制作产品的能力，邮寄快递的数量也会非常大，抓捕小组立即行动，查封上街区集散快递的仓库点，

9月1日，某快递仓库工作人员确认，一名沈姓女子每天16时至17时都会驾车来邮寄大量快递，主要是卡片类物品。办案民警分别在仓库集散地四周，出入口、快递安检口进行蹲守。当日18时30分，正在邮寄快递的刘某被民警当场抓获，很快，公司内部10名员工也陆续到案。民警现场收缴电脑6台、手机6部和伪造的国家机关证件40余份，另有180余份未进行切割裁剪。

目前，犯罪嫌疑人姚某和王某涉嫌诈骗一案，经公安机关侦查终结，已移送审查起诉。此外，警方还为李女士追回了被诈骗的全部款项。

17人伪造国家机关公文证件落网

本报讯 记者刘中全 见习记者张美欣 近日，吉林省四平市公安局铁东分局叶赫派出所民警远赴河南郑州，抓获17名伪造国家机关公文、证件犯罪嫌疑人。

6月13日，叶赫派出所抓获一名冒充公职人员进行诈骗的犯罪嫌疑人孙某某。据孙某某交代，为迷惑他人，他在网上购买了伪造的人民警察证和相关公文，以此诈骗他人共计60余万元。

派出所高度重视该线索，立即安排民警开展前期摸排。经查，河南郑州市籍男子陈某经营的广告

公司存在伪造国家机关公文、证件的犯罪行为。

前期侦查完毕后，叶赫派出所将案件进展及时向分局进行汇报，办案民警奔赴河南郑州将陈某抓获，现场扣押其犯罪所用台式电脑5台、笔记本电脑3台、手机8部和伪造国家机关证件实物10余份。当日前来上班的员工张某某、刘某某被当场一并抓获。后经民警电话沟通，另有3名员工主动投案自首。

经讯问，陈某等人如实供述，公司通过某App接收买家下单，按照买家需求伪造电子版的国家

□ 本报记者 黄辉 □ 本报通讯员 曾黎

从一起涉案金额6万余元的销售侵犯他人注册商标专用权商品案入手，警方经缜密侦查，顺藤摸瓜，打掉隐藏在深圳、东莞、莆田等地的制假工厂4个，销售、批发网店5家。近日，江西省芦溪县公安局破获一起涉案金额高达8000余万元的销售假冒注册商标的商品案，抓获违法犯罪嫌疑人30人，斩断多条生产、制作、销售、运输假冒服饰商品的黑灰产业链条。

今年6月，芦溪县公安局在与芦溪县市场监督管理局刑衔接过程中，收到一条移送的线索：辖区群众举报一家名为“××直邮”的网店销售假冒“卓雅JORYA”品牌服饰。

经核查并通过商标持有人“卓雅JORYA”服饰公司鉴定，警方认定该网店销售的服饰为假冒商品。随后，民警开展深挖细查，发现该网店涉嫌销售假冒注册商标的商品，涉案金额6万余元。

6月19日，芦溪县公安局依法对该案进行立案侦查。警方从网店“××直邮”入手，顺线深挖，发现该网店店主程某某在网上经营多家店铺，并销售大量假冒“卓雅JORYA”品牌的服饰。经初步核查，交易金额逾十万元。

警方经综合分析梳理，发现该案还有上游利益链条以及位于多地的制假工厂。至此，一个跨省制售假冒品牌服装的黑灰产业链浮出水面。

由于涉案金额巨大，案情复杂，涉案人员众多，涉地广泛，警方随即成立专案组，全力开展侦查工作。

为全面掌握和摸清违法犯罪事实，实现全链条打击，专案组紧盯“信息流”“资金流”“物流”展开侦查，多次赶赴福建、广东等地调查取证，掌握了制售假冒注册商标的商品生产及加工、储存窝点，摸清了制售假冒品牌服装违法犯罪行为的全过程。

警方侦查发现，为躲避打击，该团伙将销售、生产、储存、发货地分别设在福建、广东等多个地市。其中，犯罪嫌疑人程某某人在福建经营多家网上店铺，负责假冒品牌服饰的销售接单；犯罪嫌疑人雷某某人在广东经营多家服装厂，负责假冒品牌服装的生产；犯罪嫌疑人陈某某则在其加工厂对假冒服装进行贴标换标，并负责打印快递单以及揽货发货。

8月初，芦溪县公安局组织警力，分别前往福建、广东等地，对假冒服装的销售窝点、生产窝点、加工窝点开展同步收网行动，抓获嫌疑人30余人，现场查获假冒“卓雅JORYA”品牌服饰3000余件及假冒商标6万个，扣押货值约150万元，打掉制假工厂2个，销售及批发网店5家，涉案价值8000余万元。

随后，芦溪公安组织警力对案件进一步深挖，又抓获犯罪嫌疑人2人，打掉制假工厂2个，斩断多条制售假冒品牌服装链条，实现了“打源头、端窝点、催网络、断链条、查流向”的打击目标。

截至目前，该案已有12人被依法采取刑事强制措施。案件正在进一步侦办中。

“雌雄大盗”线下偷商品网上卖

本报讯 记者余东明 张海燕 通讯员刘琦 网购平台上一家自称“品牌代理”的店铺，以八折出售某知名品牌商品，低廉的价格和有求必应的进货服务吸引了大量顾客。谁曾想“品牌代理”实为“雌雄大盗”，所谓进货就是在该知名品牌店铺的店内大肆盗窃。近日，上海市公安局浦东分局将两名盗窃嫌疑人抓获。

8月13日，上海浦东前滩地区一家商场内的某知名品牌店铺工作人员清点货物时，发现少了几件衣物，随即向浦东公安分局前滩派出所报警称遭遇了盗窃，案值数百元。调阅公共视频后，民警很快发现了一对“雌雄大盗”的身影，一路循线追踪顺利掌握了两人的去向，在其住处将两人抓捕归案。

经讯问，犯罪嫌疑人刘某某曾在该品牌的店铺内工作，因与店长发生不愉快而离职，于是便想要报复对方。

刘某某熟知店内购物流程，也清楚店内安防设施的“死角”。于是，刘某某与妻子左某某利用家里留存的该品牌包装袋，避过公共视频从店内顺利偷走了一些衣物。

一次事成后，二人发现此举可行，便起了贪念。走遍了该品牌在上海的各个店铺，从几件到数百件，他们的“进货式”盗窃日渐疯狂。眼见家里的货物越堆越多，他们又突发奇想开起了网店自称“品牌代理”，以八折价格出售该品牌的商品，只要顾客有所要求，他们便会趁着周末节假日逛店、挑选、盗窃、打包、邮寄，这种行为一直持续到案发。

截至案发，刘某某、左某某两人已在网上销售被盗物品1700余件，非法牟利26万元，而他们家中堆积的未出售的被盗物品多达1400余件，店家初步估计价值20余万元。目前，两人因涉嫌盗窃被浦东警方依法刑事拘留。

两人因非法窃取储户资料获利

本报讯 记者战海峰 封某、陆某利用某银行网银的漏洞，非法窃取储户资料，企图盗刷银行卡内资金。近日，重庆市綦江区人民法院审结了一起非法获取计算机信息系统数据案件，二被告人均被判处有期徒刑3年6个月，并处罚金2万元。

2022年7月以来，封某、陆某发现多省某银行网银的漏洞，伙同他人利用该网银的漏洞，越权访问并窃取储户资料，随后挑选疑似赌博网站涉案银行卡，通过拨打银行预留手机号，挑选出预留手机号为空号及系联通公司手机号的银行卡信息，通过多次输入密码进行锁定，企图盗刷该银行卡的钱。

民警将几人的抓获，现场查获该团伙用于作案的电脑3台，经公安局公共信息网络安全部门对陆某、封某等人租用的网络服务器中电子数据进行检查统计，发现其中包含多省银行信用卡信息数据共计600万余条，用户信息数据200余万条，可形成银行卡号、身份证号完整关联的数据逾百万组。通过对该团伙使用的WPS账号的共享协作平台进行数据提取，统计，发现其中包含的银行卡号类公民个人信息140万余条，包含身份证号类公民个人信息24万余条，其中身份证号和银行卡号能形成一对一关联数据为22万余组。

法院经审理认为，封某、陆某侵入多省某银行的计算机信息系统，获取计算机信息系统中存储的数据，情节特别严重，其行为构成非法获取计算机信息系统数据罪。封某、陆某还侵害了众多不特定自然人的合法权益，损害了社会公共利益，应当承担民事侵权责任，遂依法作出上述判决。目前，该判决已生效。

全链条斩断制售假冒品牌服装黑灰产业链 江西芦溪警方破获一销售假冒注册商标商品案