

# 蛋糕里藏万元现金，隐秘圈套怎么防

## 公安机关打防并举提醒群众勿做电诈“工具人”

平安特稿

本报记者 张晨

“高价收购闲置银行卡、手机卡”“高薪兼职轻轻松松”“兼职采购日结，300元一天”“无需抵押，无需征信，快速放款”……

面对花样百出、防不胜防的诱骗手法，公安机关呼吁群众提升识骗防骗意识。2024年“全民反诈在行动”集中宣传月主题为“警惕诈骗新手法，不做电诈工具人”。各地各部门在全国范围内组织开展防范电信网络诈骗进社区、进农村、进家庭、进学校、进企业宣传活动，增强群众识骗防骗意识，避免成为电信网络诈骗分子的“工具人”和“帮凶”。

### 诈骗手法不断翻新

万元现金做成“鲜花”装进礼盒，送给长辈做生日礼物；在“纪念日”定制蛋糕制造惊喜，内藏数万元现金……噱头百出的“礼物”背后，有着什么样的隐秘圈套？

“这是电诈分子的新型洗钱方式。电诈分子向商家提出定制礼盒等大额消费需求后，以付款为由得到商家银行卡号，随后将卡号转发给电诈受害人。”公安部刑侦局有关负责人介绍，“货款”其实就是电诈案件的赃款，电诈分子借此实现快速洗钱的目的。

近年来，公安部聚焦人民群众深恶痛绝的电信网络诈骗犯罪，持续开展“云剑”“断卡”“断流”“拔钉”和打击缅北涉我电信网络诈骗犯罪等一系列行动，统筹推进打防管控建各项措施，打击治理工作取得明显成效。电信网络诈骗犯罪上升势头得到有效遏制。当前，电诈分子一方面想方设法逃避公安机关的打击，另一方面不断翻新诈骗方式和手法，犯罪形势依然严峻复杂。

2023年，全国公安机关共立案帮助信息网络犯罪活动、非法利用信息网络案件21.2万起，同比上升20.4%。电诈手法多种多样，电诈“工具人”也种类繁多。

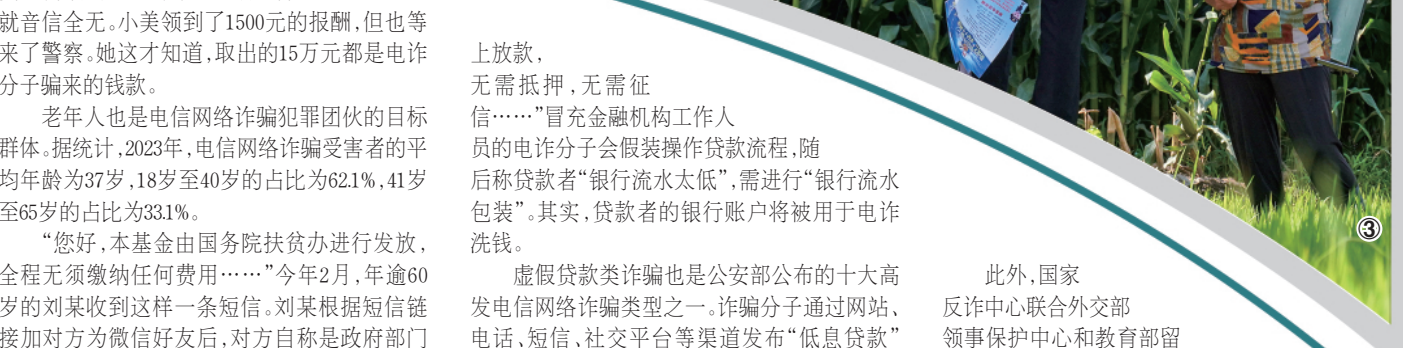
何为电诈“工具人”？“这是对帮助电诈团伙实施违法犯罪行为的相关人员的统称。电信网络诈骗各环节都需要‘工具人’，有供卡类、金融支付工具类、转移案款类、提供技术支持类等不同类型的‘工具人’。”公安部刑侦局有关负责人介绍，根据法律规定，如果“工具人”具有犯罪的故意、过失，则构成帮助信息网络犯罪活动罪、诈骗罪共犯。

据公安部刑侦局有关负责人梳理，在电诈犯罪链条中，电诈分子需要将诈骗钱款分散转入多个层级的他人银行账户中，隐蔽诈骗钱款来源，逃避公安机关追查。境外电诈分子通常远程操控境内的手机等设备拨打诈骗电话，冒充境内号码。电诈分子还使用他人互联网账号，或冒用身份向亲友骗钱，或用来自发违规广告，推广引流信息。为完成上述违法犯罪行为，电诈分子大肆收购、获取“两卡”和个人信息，发展“跑分”“洗钱”“推广引流”等网络“黑灰产”，利用多种手段利诱蒙骗群众成为电诈“工具人”。

### 类型多样涉及面广

“工资日结！薪资300元一天！美妆商场采购兼职招聘！”近日，浙江宁波的大学生小美（化名）在网上看到一则招聘广告。小美联系广告发布者应聘，对方告诉小美：采购款会事先打到她的银行账户，她去银行取现后按要配合到商场采购，全程有工作人员带教，她只需要配合。

然而，待小美把打到自己银行账户的15万元取现并交给“工作人员”后，对方以“今日缺



货”为由让她回去等通知，随后就音信全无。小美拿到了1500元的报酬，但也等来了警察。她这才知道，取出的15万元都是电诈分子骗来的钱款。

老年人也是电信网络诈骗犯罪团伙的目标群体。据统计，2023年，电信网络诈骗受害者的平均年龄为37岁，18岁至40岁的占比为62.1%，41岁至65岁的占比为33.1%。

“您好，本基金由国务院扶贫办进行发放，全程无须缴纳任何费用……”今年2月，年逾60岁的刘某收到这样一条短信。刘某根据短信链接添加对方为微信好友后，对方自称是政府部门工作人员，刘某被确定为帮扶对象。之后，对方称要将刘某包装成“人不敢出”的样子，需要大量银行流水以及最终清零的账户作为申请材料。刘某在对方要求下先后将收到的多笔汇款汇到指定账户，很快，他的账户显示被冻结。当民警找上门时，他才如梦方醒。

在公安部6月25日公布的十大高发电信网络诈骗类型中，冒充公检法及政府机关类诈骗手法位列其中。刷单返利、虚假网络投资理财、虚假购物服务、冒充电商物流客服、虚假征信等10种常见的电信网络诈骗类型发案占比近88.4%。

值得注意的是，十大高发电信网络诈骗类型中，刷单返利类诈骗是发案量最大和造成损失最多的诈骗类型。虚假网络投资理财类诈骗的个案损失金额最大，虚假购物服务类诈骗发案量明显上升，已位居第三位。

### 增强识骗防骗意识

除了“帮扶款”外，贷款也会成为诱饵。“马

上放款，无需抵押，无需征信……”冒充金融机构工作人员的电诈分子会假借操作贷款流程，随后称贷款者“银行流水太低”，需进行“银行流水包装”。其实，贷款者的银行账户将被用于电诈洗钱。

虚假贷款类诈骗也是公安部公布的十大高发电信网络诈骗类型之一。诈骗分子通过网站、电话、短信、社交平台等渠道发布“低息贷款”“快速到账”等信息，诱骗受害人前往咨询。后冒充银行、金融公司工作人员联系受害人，谎称可以“无抵押”“免征信”“快速放款”等，引诱受害人下载虚假贷款App或登录虚假网站，再以收取“手续费”“保证金”“代办费”等为由，诱骗受害人转账汇款。电诈分子还常以“刷流水验资”为由，诱骗受害人将其银行卡寄出，用于转移涉案资金。

2023年以来，各地各部门全力推进打防管控建各项措施，打击治理工作取得明显成效。公安部刑侦局有关负责人介绍，截至今年5月，全国共破获电信网络诈骗案件54.3万起，抓获一大批违法犯罪嫌疑人。打击缅北涉我电信网络诈骗犯罪取得历史性成就，4.9万名中国籍犯罪嫌疑人被移交我方，全国电信网络诈骗发案数和损失金额均下降30%，电信网络诈骗犯罪上升势头得到有效遏制。特别是缅北果敢“四大家族”犯罪集团遭到毁灭性打击，一大批境外诈骗窝点被成功铲除。

此外，国家反诈中心联合外交部领事保护中心和教育部留学服务中心制作推出《海外防范电信网络诈骗宣传手册》，有重点、有针对性地揭露骗术、解案例、讲防范、发提示、出工具，进一步增强海外中国公民识骗防骗的意识。

图① 近日，甘肃省肃南县公安局“双语”反诈宣传小组深入辖区各牧业点开展预防电信网络诈骗宣传。

图② 近日，安徽省含山县公安局花山派出所组织民警进社区，为老年人普及防范电信网络诈骗知识。

图③ 近日，上海市公安局崇明分局城桥派出所民警来到辖区田间地头，向正在劳作的农户开展防范电信网络诈骗宣传。

本报通讯员 李志鹏 摄

图② 近日，安徽省含山县公安局花山派出所组织民警进社区，为老年人普及防范电信网络诈骗知识。

本报通讯员 冯善军 摄

图③ 近日，上海市公安局崇明分局城桥派出所民警来到辖区田间地头，向正在劳作的农户开展防范电信网络诈骗宣传。

本报通讯员 沈群 摄

制图/高岳

# 如何撕破网络传销新“马甲”

人民法院揭穿骗局着力铲除违法犯罪根基

本报记者 张昊

近年来，随着社会生活的网络化，传销犯罪借助网络渠道，出现了一些欺骗性、隐蔽性更强的“变种”，呈现蔓延速度更快、涉及人员更多、波及地域更广、涉案金额更大等趋势，严重扰乱市场经济秩序，破坏社会诚信体系，损害群众切身利益。

网络慈善、投资高收益电影票房、“改运”大师网络课程……近日，最高人民法院、国家市场监督管理总局联合发布依法惩治网络传销犯罪典型案例，介绍了传销犯罪网络渠道蔓延时所使用的“马甲”。

网络传销出现哪些新特点？如何撕破网络传销的“马甲”？如何做好网络传销案件的溯源治理工作？《法治日报》记者就此采访了两位典型案例的承办法官。

### “马甲”不断翻新

打着“爱心慈善”等幌子，利用互联网的跨地域性大肆组织网络传销，以筹集“善款”等名义非法敛财；

以投资智能充电桩为名，将组织、领导传销活动置于企业经营活动中，线上线下同步推进传销犯罪活动；

假借高收益电影票房投资项目，依托注册网站和手机App客户端，设置影视投资传销骗局；

以区块链、虚拟货币等新技术概念作伪装，实施跨境网络传销；

假借“弘扬伏羲文化”创立“万某合”网络平台，采用线上线下相结合的公司化运营模式，利用封建迷信蛊惑他人参与传销……

最高法发布的典型案例中，介绍了多款网络传销新“马甲”。

“网络传销犯罪的‘马甲’，既有以往常见的骗术，又有以新业态、新模式为噱头的骗术。”山东省德州市齐河县人民法院审判委员会委员、刑事审判庭庭长赵桂杰说。

在赵桂杰承办的案件中，被告人李某假借高收益电影票房投资项目“马甲”，从事网络传销犯罪。

该案中，2021年8月，被告人李某经他人介绍下载了一款“某某影视”App。这款App里都是新近热播或即将开播的影视作品，并称参与者可以投资这些作品，在电影开播后获得高额票房分成。

参与此项“投资”的具体方式是在“某某影视”App上交纳入会费，获得返利方式是按会员投资金额和发展会员数量形成层级，直接或间接以发展会员数量作为计酬返利的依据。

“本案中，高额返利与‘某某影视’App上展示的作品票房并无关系，实质上是通过‘拉人头’方式进行传销犯罪。”赵桂杰向记者分析了这种网络传销犯罪骗局。

赵桂杰说，李某在明知这种模式的情况下，仍通过微信、熟人圈等方式推广“某某影视”App并吸收会员。2021年10月，李某还被任命为“某某影视”山东区域总经理，2021年11月，“某某影视”App关闭，会员无法登录提现，李某已发展下线2152人，层级达8级，涉案金额380万余元，获利2万余元。

“网络传销借助网购、团购、虚拟货币等新业态、新模式吸引参与者。”赵桂杰说，近年来，网络传销骗局“马甲”不断翻新。

“国家坚持严厉打击，治理传销犯罪以及深入开展普法工作，群众对‘拉人头’模式传销的危害有了更加深刻的认识，传销犯罪开始向网络蔓延。”江苏省无锡市滨湖区人民法院刑事审判庭庭长严子浩说。

“网络传销案件中，犯罪分子为隐蔽自己，会创建一个App或网络平台专门用于犯罪活动。”投资名画的网络传销骗局也与此类似。“严子浩告诉记者，从事网络传销的犯罪分子搜罗一些名画交易信息放到制作好的网站或App上，蛊惑参与者付费购买一定‘份额’，再通过拉更多人参与购买其持有的‘份额’获得返利。

“此类网络传销中，参与者看似在交易名画，其实与名画本身没有联系，参与者是通过‘拉人头’建立层级获利。”严子浩说。

### 谨防“洗脑”蛊惑

“网络传销犯罪呈现出‘线上线下相结合’的特征，获利形式变得更加多样。”结合办理的一起利用封建迷信蛊惑他人参加网络传销的典型案例，严子浩说。

“这是一起‘精神传销’类型犯罪案件。”严子浩说，被告人杨某等人从2020年起假借“弘扬伏羲文化”创立“万某合”网络平台，先后发展罗某、晏某等骨干成员，采用公司化运营模式，对外销售“中华姓名学”“即刻旺运”“中华风水学”等课程。“万某合”网络平台将参与者按照不同交费额度设置多个级别，根据级别获取不同额度返利。

为达到精神控制的目的，被告人组织了线下授课。杨某被打造成“庚天缘大师”，配备4名“护法天使”，杨某称可改运势，助人逢凶化吉、时运发达，不断对参与者“洗脑”，蛊惑参与人购买课程并发展下线。

严子浩说，被告人通过网络传播课程精准“筛选”并“锁定”参与者，犯罪对象由“熟人圈”转向“大水漫灌”。

“‘精神传销’类型案件中，在被告人‘洗脑’蛊惑之下，一些参与者不但发展下线，还会主动给予组织者钱财，危害巨大。”严子浩说。

### 注重释法说理

网络传销犯罪穿上新业态、新模式“马甲”，犯罪媒介由“实体商品”向“虚拟商品”转变，如何快速识破这些骗局？

“此类案件有一个共同点，传销活动中无论兜售‘实体商品’还是‘虚拟商品’，参与者都不是想要所谓的‘商品’，更多的是想‘拉人头’获得返利。”严子浩说，识别网络传销活动的关键是抓住设置入门费和层级、“拉人头”发展下线、骗取钱财等传销的典型特征。

“群众遇到承诺高额返利的情况就要加倍小心，所谓的‘不劳而获’，高额利益等往往都是骗局，不能被其蛊惑。”赵桂杰说。

网络传销犯罪严重扰乱市场经济秩序，严重破坏社会诚信体系，严重损害群众切身利益，如何进行治理？

赵桂杰说，人民法院充分发挥司法审判的职能作用，对组织、领导网络传销犯罪活动次数多、主观恶性深、情节严重的骨干成员，坚持“刑”“罚”并举予以严惩。同时，人民法院综合考量网络传销犯罪人员的主观情节，用足用好法律和政策，对层级较低、主观恶性较小、获利较少的被告人，依法从宽处罚，充分实现教育、感化、挽救目的。

“人民法院在裁判过程中注重释法说理，通过揭开被告人实施传销活动的骗局，深刻揭露传销组织骗财的实质，进一步提高广大人民群众识别、防范、抵制传销的意识和能力。”赵桂杰说，此外，基层人民法院工作人员深入群众、商户加强日常普法宣传，针对网络传销犯罪手法以案说法、剖析讲解，增强群众的防范意识和能力。

“网络传销要‘打早’‘打小’。”对于网络传销的治理，严子浩建议道，要立足网络传销犯罪的新特点、新变化、新情况，在铲除违法犯罪根基上持续发力，坚决斩断网络传销的犯罪链、利益链、生态链，积极构建网上网下协同共治新格局，守护好人民群众的“钱袋子”。

# 从一朵牡丹花到产业链的“美丽蝶变”

## 菏泽为特色产业注入法治“新动能”

本报记者 姜东良 梁平妮 本报通讯员 李晶

一朵牡丹，一件汉服，一幅工笔画……在山东省菏泽市，蓬勃发展的地方特色产业正在成为推动当地群众增收、助力乡村振兴的“新引擎”。

近年来，菏泽市政法机关聚焦建设一流法治营商环境，围绕服务保障特色产业发展，通过强化法治保障、搭建服务平台、提供精准法律服务等一系列切实有效举措，汇聚起推动特色产业高质量发展的法治力量。

### 强化法治保障

4月2日，菏泽市牡丹区人民法院牡丹法庭庭员法官李晗将巡回法庭“搬”进牡丹花棚，现场审理一起涉花木公司租赁合同纠纷案件，并邀请花农旁听，现场以案释法。

这是牡丹区法院护航牡丹产业发展的一个缩影。该院坚持能动履职，优化涉企案件诉讼服务流程，开辟涉牡丹企业“绿色通道”，在办理过程中实现涉企案件“优先受理、优先立案、优先送达、优先调解、优先审理、优先执行”，全力护航牡丹产业健康发展。

牡丹之于菏泽，不仅仅是一张名片。菏泽市以牡丹为媒，深度挖掘牡丹特色资源禀赋，构建

种苗繁育、花卉培植、精深加工和文旅融合等产业集群，实现了从“一朵牡丹花”到整个牡丹产业链的“美丽蝶变”。

产业发展推进到哪里，法治保障就跟到哪里。菏泽市委政法委配套出台相关文件，细化优化依法保护和促进产业发展的各项举措；发挥司法监督优势，完善多元化常态化监督体系，与检察机关开展执法监督与法律监督“两个监督”衔接工作；充分发挥考核评价的“指挥棒”作用，将营造法治营商环境纳入平安建设评价考核体系。司法行政联合纪检监察机关对行政败诉案件开展倒查，发现并责令改正相关问题。

### 搭建服务平台

汉服经济的火热，也让有着全国最大的演出服、汉服生产基地的曹县火爆“出圈”。曹县汉服产业形成了一条集原创研发、设计制作、裁剪打版、绣花印花、辅料辅具、展览展示、网络营销等环节的完整产业链。截至目前，曹县拥有汉服上下游企业2473家，汉服从业者接近10万人，拥有176个“淘宝村”，21个“淘宝镇”。

电商产业发展日新月异，与之相关的纠纷也随之增多。对此，曹县人民法院在曹县e袋小镇、大集镇、安寨镇等36个电商产业集聚区域设立了7处电商护航服务站，提供纠纷调解、法律咨询、普法宣传

等“量身定制”的司法服务；严惩垄断经营、欺行霸市、网络诈骗、扰乱金融市场的“套路贷”等犯罪行为，纾解电商企业融资难困境；针对涉演出服装、汉服等的案件，通过“样板式”庭审、“示范性”裁判，引导电商交易中潜在的批量案件得到高效处理；成立知识产权司法服务中心，通过发挥该中心的前沿阵地作用，推动多方联动，为企业创新发展、科技自立自强提供强有力的司法服务。

针对辖区内有4个牡丹园、各类牡丹产业公司120余家，衍生出全产业链的实际情况，牡丹区人民法院分类施策，精准把握牡丹产业特点，挂牌成立环境资源法庭；同时，围绕牡丹、芍药等特色产业发展，在尧舜牡丹园、国花牡丹园分别设立“菏”法护企工作站，在中国牡丹园设立“诉讼服务站”，派驻法官工作室，拓展司法服务领域，全面满足牡丹产业发展司法需求。

### 提供精准服务

3月6日，曹县法院党组成员、副院长刘启玲，副院长徐娜带领干警走进汉服企业，主动对接企业“把脉问诊”，帮助解决生产经营中遇到的法律问题。活动中，法官干警以“汉服版式是否受著作权法保护”“仿款是否侵害著作权”“汉服经营中潜在的不正当竞争行为”等问题为切入点，与企业负责人互动交流，详细了解产业发展的基本情况、面临的

挑战困难和司法需求。同时，结合司法案例，深入讲解分析了汉服服装的知识产权保护问题，对企业经营发展中涉及合同签订、履行、纠纷处理以及可能存在的法律风险点提出了意见建议。

为特色产业提供精准法律服务，让产业发展的法治底色更足。曹县法院常态化开展“法官驻企助企”司法服务活动，分门别类举办法官宣传讲座，邀请电商企业、个体工商户旁听庭审，并及时出台应对措施和司法建议。曹县司法局深入推进“产业链+法律服务”，重点围绕演出服和汉服产业链等，精准供给涉企法律服务，开展多形式“法治体检”。

农忙时耕地，农闲时作画。依托“工笔牡丹画”这块金字招牌，巨野县2万余名画工笔牡丹画的农民画师们绘出致富路。巨野县人民法院紧跟工笔画特色产业步伐，走访群众司法需求，优化工笔画产业各类群体的诉讼体验，用法治之力绘制乡村振兴好“枫”景，并通过举办专题讲座、巡回审判、旁听庭审、发出司法建议等形式，助力辖区特色及支柱产业企业增强规范经营、防控风险的意识和能力。

“特色是优势也是潜力，全市政法机关将持续提供更新更实更有效的服务，做好特色产业这篇文章注入法治‘新动能’，助力特色产业行稳致远。”菏泽市委政法委分管日常工作的副书记陈衍山说。