

非法集资,洗钱,利用人脉帮嫌犯偷渡…… 金融高材生是如何堕落到这一步的

《检察日报》卢志坚 郭筱琦 章建

名牌高校金融专业出身,毕业顺利进入银行工作,在旁人眼中,已然是捧上了“金饭碗”,但他却被身边来来去去的金钱诱惑迷失了人生方向,搞起了非法集资的“副业”。“副业”崩盘后,他进而利用自己的人脉,为涉嫌非法集资犯罪人员洗钱2400余万元,还帮其卖车、偷越国(边)境……近日,公安机将这起案件移送检察院审查起诉。



另搞“副业”

黄某从江苏某名牌高校金融专业毕业后,顺利进入张家港某国有银行当了信贷员。由于长期从事大额信贷业务办理,接触了不少富人、能人后,渐渐地,黄某的脑筋也活络起来。当他发现前妻的表妹、同在张家港某银行工作的朱云(化名,另案处理)辞职后跟着父亲朱虎(化名,另案处理)炒股、做期货,日子过得越发滋润时,更是羡慕不已。

2017年6月,朱虎、朱云父女与人联手,在辽宁注册开了一家体彩公司,打出“顶尖专业体育彩票分析师团队,提供下注方案可取得高中奖率,只盈不亏,月收益极高”的诱人广告,吸引了不少人参与。公司通过收取加盟费,不断吸收发展会员参与体育彩票下注项目,实为以高回报吸引社会不特定公众进行投资的“庞氏骗局”。此时的黄某已经跳槽到一家商业银行,他觉得此项目有利可图,便也出资参与,成了一名靠“保本付息代买体彩投资”的体彩点站长。

然而好景不长,数月后该项目就崩盘了。2017年8月,朱云等人又瞄准经济发达的无锡,“换汤不换药”地在江苏省无锡市滨湖区以“微风100”新项目重起炉灶,迅速在全国付费加盟发展合伙人、“下线”等2800余人,涉案金额达20余亿元。

黄某亦步亦趋,用朋友圈、微信好友推荐等方式宣传“微风100”项目。2018年到2019年,他找来几名好友联手投资,参与开设多家体彩门店,为“微风100”项目进行体彩下注、兑奖。但很快,这个项目最终也崩盘了,朱云察觉不妙想跑路,便找到了黄某,黄某对朱云非法集资涉嫌犯罪心知肚明,仍设法为其洗钱、跑路提供一条龙服务。

洗白黑钱

2018年12月初的一天晚上,黄某办公室灯火通明,黄某、小李(另案处理)、朱云三人盯着手机屏幕操作,不时传来“叮咚”的短信提醒声。

小李是三年前黄某做银行业务经理时打游戏结识的,在黄某2018年初开体育彩票店时就成了他的司机,名下有两张银行卡由黄某控制。

当晚8点多,小李接到黄某电话说要收几笔款,匆忙赶到黄某办公室后,发现办公桌上放着一排写了户名、银行卡号的纸条。朱云正按纸条上的内容,用手机向这些银行卡逐一转账。黄某叮嘱小李,收到款项到账的手机短信后就告诉他,以便同朱云核实到账情况。

原来,就在几天前,朱虎因其他案件被辽宁警方刑事拘留,朱云担心自己被牵连,银行卡资金会被冻结查扣,便找到黄某。黄某很快通过菲律宾赌场朋友阿杰(目前在逃)找好中转资金的账户,当晚便帮朱云将非法集资款转入这批“黑卡”账户,再倒入自己控制的银

行卡进行提现。通过这种手法,黄某两天内共洗钱700余万元。

2019年1月,朱云因涉嫌其他犯罪被警方问话,便设法再次找到黄某帮助转移卡内资金。黄某如法炮制,又联系阿杰洗钱1500余万元。

帮人跑路

2019年12月,朱云在无锡设立的公司项目资金链彻底断裂,无钱兑付,又不断有投资人来公司现场提出返还投资款。到了今年1月,眼看无以为继,朱云思前想后,与两名主管商量后决定结伴出逃境外。而当时,朱云还在取保候审期间,护照、港澳通行证等出入境证件都不在身边,用正常办法根本无法出境。

此时,她又想到了“路子广”的黄某。同时,因手头没有大笔现金,朱云担心偷渡费用不够,想到公司还有两辆豪车,决定卖掉用作路费。拜托黄某后,黄某答应会“想想办法”。没几天,黄某告诉朱云,已经联系好了曾经带人前往缅甸赌博的老孟(另案处理),可以帮助朱云等人潜逃境外。

1月4日一大早,朱云便来到张家港一家宾馆门口。朱云前脚手持“车辆转让确认书”站在车头合完影,后脚便钻进黄某安排的汽车,由两名司机轮流驾驶,一路狂奔向云南边境驶去。

当天晚上,朱云等人便赶到云南昆明,一行人冒雨来到当地一处位于城中村的夜市,老孟过来与他们接头。第二天朱云等人便换乘车到西双版纳,并由带路人跋涉偷越中缅边境。

露馅落网

本来,朱云等人计划先偷渡到缅甸,再逃往菲律宾落脚,但却因突如其来的疫情一直滞留缅甸,直至被当地警方抓获。今年4月6日,缅甸将朱云等人交给无锡警方,朱云等人随后被刑事拘留。

在朱云等人整个偷渡过程中,黄某在拿了30万元活动费用后,不仅帮助联系老孟安排偷渡,而且帮朱云在出逃前签署材料,帮助联系出售公司豪车,且部分款项已到账。

2020年7月,朱云等人集资诈骗一案移送到无锡市滨湖区检察院办理。检察官阅卷时,发现朱云交代黄某洗钱、偷渡的线索,遂通过审查犯罪所得、收益去向及将巨额资金散存多个账户情况,仔细梳理证据,发现了黄某洗钱犯罪证据。警方很快以涉嫌洗钱罪对黄某立案侦查。

8月中旬,黄某经无锡警方电话通知后主动投案。滨湖区检察院派员提前介入后,从财务审计、人员核实等提出补证要求,最终对黄某作出逮捕决定,公安机关于11月16日移送检察院审查起诉。目前,该案正在进一步办理中。

“玩命男” 在万伏高压线上窃电 竟是为蔬菜大棚取暖

《大庆晚报》韩冰

近日,黑龙江省大庆市肇州县公安局油田保卫大队接到油田企业报警称,厂区内的油井出现失电情况,怀疑有人在窃电。民警调查发现,有人竟不顾危险,敢在1万伏高压电线上安装变压器进行窃电。

异常 油井短暂失电疑有人窃电

“最初,因为油井运行出现异常,油田企业电力部门怀疑有人窃电……”肇州县公安局油田保卫大队民警称,根据企业电力部门介绍,前段时间,厂区正常运行的多个抽油机,多次突然出现失电的情况。

“这些油井,就像短路了一样,而且整个片区都出现过这种情况。”工作人员介绍说,每个片区内的多个油井,都是使用一条线路进行供电,而且都是1万伏的高压电。检查抽油机与供电线路都没发现问题,所以怀疑有人窃电。民警了解情况后,十分重视此事。随后,在油田企业电力部门配合下,民警对供电线路进行了巡查。

当民警巡查至肇州县双发乡南侧的一片小树林附近时,发现两根并排立着的水泥电线杆上,装有一部供电变压器。

“这是咋回事?这里怎么会有变压器呢?”一同巡查的企业工作人员感到十分奇怪。

惊讶 有人在高压线上装变压器

民警介绍说,在发生窃电地旁,有多栋种植蔬菜的大棚,附近还有住户。

通过变压器安装的痕迹来看,民警认为安装的时间不是很久。

民警经过现场查看,发现这部变压器是通过两根电线直接连接到上方的高压电线上。这两根电线没有任何防护措施,直接裸露在外面,存在很大安全隐患。通过变压器转换后输出的电线,似乎进入不远处的蔬菜种植大棚内。民警马上封锁现场,并沿着私接的电线继续查找,最终查到几十米外的一栋大棚内,民警当即控制住大棚内的一名男子。

“面对铁的证据,这名男子无言以对……”随后,该男子被民警带回公安局接受调查。

调查 窃电是为蔬菜大棚取暖

男子出于什么目的,为什么要窃电?

据男子交代,原来他与别人合伙在大棚内种植蔬菜,每到冬季时,大棚内需要用取暖加温,但用电成本很高。后来,他发现大棚附近有高压电线通过,就动起了歪心眼。

他购买了变压器,并雇了两名电工,偷偷地安装了变压器,将电线引入大棚,窃电为自己所用。

民警调查还发现,这名男子窃电后,除了用于大棚电取暖外,还用于内部照明使用。这名男子共有7栋大棚,其中有5栋大棚使用窃电。

采访中,民警表示,在1万伏高压电线上进行私接电线,这样的行为不但违法,更是十分危险,一旦发生意外,后果不堪设想。事后,民警对窃电所使用的变压器和电线进行了全部拆除。

目前,窃电男子和2名电工,已被公安机关采取刑事强制措施,案件还在进一步调查中。

