

幻想“躺赚”，却沦为犯罪“工具人” 4张银行卡牵出神秘“车队”

《检察日报》卢金增 田文文

幻想日进斗金“躺着”赚钱，帮助电信网络犯罪人员接收诈骗资金并转移到指定账户，结果走上了犯罪歧途，沦为犯罪“工具人”。近日，经山东省莘县检察院提起公诉，法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处李某、王某、徐某甲、徐某乙等人四年至三年不等有期徒刑，各并处罚金；以帮助信息网络犯罪活动罪判处赵某等人一年四个月至六个月不等有期徒刑，各并处罚金。

组建神秘“车队”

王某平日无所事事，一直也没找到合适的工作。2022年3月，王某上网时看到一则广告：“工作轻松，会电脑操作、银行转账即可，日赚千元！”王某顿时心动了，按照广告上留的联系方式添加李某为好友。从李某这里，王某第一次听说了“跑分”。

“其实就是找一些人的银行卡来转账，再按照转账流水提成。”据王某交代，提供银行卡的人叫作“卡农”，用“卡农”的银行卡接收资金后再进行转

账的是“车队”，“车队”的组成可以日结。在诱惑面前，王某同意加入，并向李某提出想要组建自己的“车队”，李某于是邀请王某线下见面。

此后，王某将组建“车队”的想法告诉了徐某甲和徐某乙兄弟俩，兄弟俩都同意加入。王某等3人全程观摩学习李某及其“车队”的实际操作过程后，李某开始让王某负责济南区域的业务，并将他们拉到一个指令群，接收、转出诈骗款项等操作指令均在群里进行。

王某、徐某甲、徐某乙开始了“跑分”活动。几人分工明确，李某提供“卡农”信息给王某后，徐某甲、徐某乙接过“卡农”找一家宾馆开好房间，并确认“卡农”的银行卡可以正常使用，随后王某按照群里的指令用“卡农”的手机银行操作转账，最后转到李某指定的其他“卡农”银行账户中。短短一个多月的时间，王某等3人的涉案金额高达600余万元，涉及电信网络诈骗案件50余件。

“跑分”团伙落网

2022年5月，根据国家反诈中心推送的线索，莘县公安局发现赵某的4张银行卡交易异常，被多次冻结、止付。通过进一步侦查，公安机关确定赵某明知他人利用信息网络实施犯罪，仍出售自己的银行卡为其提供帮助的事实，遂以赵某涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪移送莘县检察院审查起诉。

根据赵某的供述及在案证据，承办检察官意识到赵某背后可能存在一个专业的“跑分”

团伙。尽管赵某供述了卖卡的全过程，但该团伙的具体成员身份仍无法确定，如何将其绳之以法，成为摆在承办检察官面前的一大难题。

对此，莘县检察院检察长牛廷彪主持召开检察官联席会议，邀请莘县公安局的办案民警参加，就犯罪团伙的运作模式、银行卡流水走向、“卡农”信息等方面侦查方向、侦查措施进行研判与沟通。最终，该院向公安机关列出了30余

条补充侦查意见，并就补查情况跟踪了解，及时研判案情。公安机关根据补充侦查意见，对银行流水走向及关联信息等进行研判，逐渐梳理出“跑分”团伙的层级和架构。最终，一个分工明确且有完整利益链条的犯罪团伙浮出水面。

2022年7月，李某、王某、徐某甲、徐某乙等13人相继被抓获归案。据李某交代，其所在“跑分”团伙走账金额高达3000余万元，非法获利200余万元。

准确认定犯罪行为

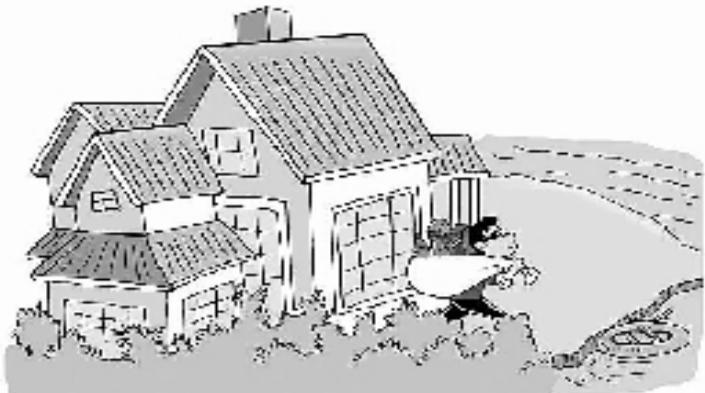
80余本卷宗、近百张涉案银行卡、几百名关联被害人……该案犯罪团伙上下级关系复杂、涉及“卡农”人数众多且更迭快。“我们根据该犯罪团伙的上下级分工制作了组织架构图，该团伙成员的地位与作用一目了然。”2022年10月，该案被移送莘县检察院审查起诉后，针对涉案的近百张银行卡，承办检察官制作了证据表格，将操作“车队”、“卡农”、银行卡账户、银行流水及关联被害人等证据材料列入表格之中，从而准确认定犯罪团伙中每名成员的参与数额。

承办检察官通过查阅类似案件的判决，多次与办案民警进行深入沟通，及时引导公安机关补充侦查。在充分考虑犯罪嫌疑人主观目的、工作性质、所提供银行卡数量、获利金额等情节后，莘县检察院认定李某、王某、徐某甲、徐某乙等人

明知是犯罪所得而采取帮助转移资金的行为，应当以掩饰、隐瞒犯罪所得罪追究刑事责任；赵某等人明知他人利用信息网络实施犯罪，仍提供银行卡为他人转移资金提供帮助，应当以帮助信息网络犯罪活动罪追究刑事责任。

此外，承办检察官将追赃挽损工作贯穿案件办理过程始终，耐心对犯罪嫌疑人进行释

法说理，积极劝导犯罪嫌疑人主动上缴赃款，为被害人挽回经济损失。



漫画 尹正义

力

《人民公安报》孙伟柳 罗维舟 叶文波

两名犯罪嫌疑人买来充气皮艇，走水路趁深夜潜入临湖别墅，盗走价值约40万元的名酒。哪知还没来得及销赃，就落入湖北省武汉市公安局洪山分局设下的天罗地网。日前，两名犯罪嫌疑人被检察机关批捕。

临湖别墅深夜被盗

『盯』

2022年12月28日，洪山分局洪山派出所接到同一小区的两处别墅被盗警情，被盗财物总价值约40万元。12月29日，洪山分局刑侦大队、合成作战中心成立专班展开调查。

一名被害人告诉民警，当日凌晨2时许，独居家中的她被异响惊醒，起床没发现异常便继续睡觉，下午打扫院子时才发现花园围栏被破坏，一旁还散落着4个名酒的手提袋。她赶紧到自家储藏室清点，发现珍藏的78瓶高档白酒、洋酒被盗，初步估算损失超过30万元。

另一名被害人的情况类似。当日凌晨3时许，她被阳台上的声音惊醒后立刻联系物业公司，保安过来未见到异常。等到上午她丈夫回来后，才发现储藏室的8瓶高档白酒不翼而飞。

民警现场走访得知，还有一家别墅的主人发觉了当晚的异样，意识到可能有小偷，就把家里的灯都打开了，家中没有损失。

胆大狡猾的嫌疑人

办案民警调取案发小区的监控视频，发现嫌疑人避开了大多数监控探头，仅有两条视频显示了嫌疑人的身影。

嫌疑人是怎么到场和离开的？这么多赃物是如何被转移的？“嫌疑人作案手法大胆，刻意躲避监控，说明其十分狡猾，不是第一次作案。”洪山派出所副所长黄鸿杰说。

在对案件现场一遍遍复盘后，民警始终没有找到有价值的线索。黄鸿杰联想到2018年发生在武汉东湖旅游景区的别墅被盗案，心头一震：“会不会是他？”

詹某！一个熟悉的名字闯入黄鸿杰脑海。詹某作案的目标也是别墅，具有极强的反侦查意识。其非常善于躲藏，作案时甚至用上了无人机踩点。然而，再狡猾的狐狸也逃不过猎手的追踪，詹某曾被洪山分局民警抓获过。

案发别墅毗邻湖泊，湖面十分开阔。结合詹某十分自负、自作聪明的特点，黄鸿杰大胆假设、小心求证：“既然陆地上的监控没有发现嫌疑人的轨迹，那么他们会走水路？”

民警查获充气皮艇

随后，办案民警调取湖泊周边的监控视频，果然发现12月27日23时35分水域有一艘皮艇靠近案发小区，并于次日早晨6时离开。监控视频显示，在湖边的道路上，还有黑点来回移动，很可能是嫌疑人在搬运赃物。

这个发现让办案民警兴奋不已，但湖面辽阔，监控范围有限，这艘皮艇究竟是从哪里出发的呢？

民警沿着湖边调查走访，在多个可疑区域调取监控视频，一辆沾有泥浆的白色小汽车引起了民警的注意。经过追踪，该车于12月28日清晨回到詹某在武汉市黄陂区的居住地。监控视频中，嫌疑车辆内一名男子的长相和詹某高度吻合，还能看到车后排疑似放有装酒的纸箱。

经查，车主系黄某。黄某表示，他早已将这辆车抵押给了男子骆某。12月30日14时，洪山派出所民警在一家洗车店将骆某抓获，在其车后备箱发现一艘泄气的充气皮艇及船用发动机。同日17时许，民警在黄陂区将詹某抓获。

落网后，两名嫌疑人拒不交代作案经过。骆某称自己深夜开船只是为了钓鱼。“为什么只去钓了一次鱼？”“你钓的什么鱼？”“你连浮标都没有，怎么知道鱼上钩了？”面对民警的质疑，骆某傻了眼。

主要嫌疑人詹某则态度嚣张，认为走水路盗窃的计划天衣无缝。办案民警通过外围排查等手段固定了各类相关证据，将詹某藏匿于黄陂老家的名酒全部追回。

面对民警搜出的全部赃物，詹某低下了头：“本想着这次计划天衣无缝，没想到又在洪山栽了！”