

依法惩治诈骗犯罪

利用网络延迟对购物平台“薅羊毛”

兰州警方破获一起新型网络诈骗案

□ 本报记者 赵志锋 □ 本报通讯员 范国臣

1秒左右的网络延迟,被犯罪嫌疑人发现后动起歪脑筋,“巧妙”利用疯狂“薅羊毛”。今年7月,甘肃省兰州市公安局打掉这样一个利用互联网购物平台漏洞实施诈骗的不法团伙,抓获犯罪嫌疑人7人,为企业挽回直接经济损失31万元。

系统漏洞被钻空子

今年2月6日,兰州市公安局刑警支队接某企业报案称,企业旗下网购平台在自己内部系统核查中发现,自2022年3月起,有人通过其借贷金融消费平台“打白条”的系统漏洞实施诈骗,造成重大经济损失。

接报后,民警立即开展调查,鉴于案情特殊,涉案金额较大,市公安局刑警支队迅速抽调精干警力成立专案组,会同多部门展开精准研判。

为了尽快找到案件突破口,专案组根据企业提供的细微线索,从源头仔细梳理后发现,嫌疑人通过平台消费程序“打白条”进行质押,提升消费额度,在平台商城大肆购买品牌手机及黄金等贵重物品。

正常情况下,提升额度和赎回保证金数据之间因网络原因会有1秒左右延迟,嫌疑人“巧妙”利用这微小的时间差,瞬间将“小金库”内担保资金赎回,这样“一进一出”用虚构的白条额度为自己牟取不当利益。

“我们在线梳理中发现,嫌疑人作案手法相当熟练,过程极其隐蔽,如果不是企业后台技术人员及时发现问题,这种犯罪方式很难被人察觉。”刑警支队八大队大队长贾礼堂介绍,经初步统计,嫌疑人累计非法获利30余万元。

幕后黑手伪装身份

“我并不知道什么平台购物,我只知道一个自称‘何哥’的人说可以给我注册申请2000元免抵押小额贷款,我就把手机、身份证给了他……”侦查初期,民警查获了很多平台实际注册“获利”人,其中一人孙某在接受民警询问时一脸茫然,似乎并不清楚自己身份被注册某购物平台,并虚构白条借贷消费关系套现。

经调查,像孙某这样贪图小便宜被利用的人还有不少,他们大多数对诈骗过程并不知情,只因利益诱惑,自愿提供个人信息及手机。

专案组意识到这条利益链条背后应该另有其人,迅速调整侦查方向,通过孙某指认的小额贷聊天群,很快锁定了一个自

称“何哥”的“小额贷中介”。

民警如法炮制,在另一个聊天群里查到同样自称“小额贷中介”的“牛经理”,以何某为首诈骗购买手机非法套现和以牛某为首诈骗购买黄金非法套现的两个团伙浮出水面。

“嫌疑人将诈骗来的手机、黄金等物品通过‘中间人’卖出,再由‘中间人’返利给‘下线’,全程使用现金交易,自己躲在幕后操纵,企图躲避侦查。”刑警支队八大队副大队长李京阳说。

民警侦查中发现,嫌疑人在和大多数“下线”聊天时从不透露任何个人相关信息,自己伪装成小额贷款公司工作人员,对“下线”闭口不谈获利渠道,只是谎称可以注册平台申请借贷。商谈好借贷钱数后,嫌疑人使用白条借贷套现消费购买手机、黄金等物品变卖套现,再操作违规赎回保证金,空手套白狼。

4月19日,经过缜密侦查,专案组在兰州将主要嫌疑人何某和牛某分别抓获。

作案团伙相继落网

“我没有诈骗,这是平台自己出现漏洞,被我碰巧遇上而已,顶多算个薅羊毛,大不了我把平台买的东西退回去……”审讯初期,何某自恃“懂法律”和民警狡辩周旋,拒不认罪。

同样心存侥幸的牛某也认为自己只是偶然发现系统漏洞,想着有便宜不占白不占,应该不构成犯罪。



漫画/高岳

“万能法师”以帮人改运实施诈骗

□ 本报记者 张弛 范瑞恒

一女子自称“万能法师”,以“看风水”“立堂口”的封建迷信活动为引,收取“做法事”费用及相关“法器”费。这起诈骗案件,让两名检察官组成的办案组3个月内跨越多省市自行侦查取证8次,筛查6000余条电子交易记录,补强证据14份,追诉犯罪嫌疑人1名,追加犯罪事实3项,为4名案件受害人挽回经济损失7.7万元。

近日,天津市静海区人民检察院提起公诉的一起诈骗案件,被告人高某、李某夫妻二人因犯诈骗罪,被法院判处有期徒刑并处罚金。

2022年初,老李的儿子小李因学业繁重、精神压力大而郁郁寡欢、精神萎靡。病急乱投医的老李,找到在短视频平台上发布“万能法师”帮人改善现状”视频的高某,向她说明了孩子的状态,寻求其帮助。

索要了小李的生辰八字信息及88元“看诊费”,高某承诺可以帮孩子“调解改善”。随后,高某结合小李的年龄与处境,编造了该年龄段学生易出现的共性问题“套话”,并提出到家中“做法事”。

老李看到高某的说法确实符合小李的实际情况,对其深信不疑。通过网上转账4000元路费将高某请到家中,然后花费近2万元在高某处购买纸钱、元宝以及“法器”挂饰用于改善家中“风水”。

本以为“法事”过后,小李就能精神抖擞、学业有成。但是,小李得知老李做的一切后压力更大,看到家中的“风水阵”更是精神恍惚,成绩再度下滑,甚至产生了厌学、逃学的情况。

意识到被骗,老李随即向公安机关报案。侦查终结后,案件移送至静海区检察院。

2022年6月,静海区检察院检察官周璇与任梦桥组成办案组承办此案。

周璇介绍,对案件初步审查发现,高某从2020年开始在短视频平台发布“看香问事”“解决问题的案例,推断老李并不是第一个受害人。为了掌握高某的其他罪行,办案组决定对该起诈骗案“深挖彻查”,充分保障每一位受害人的切身利益。此后,周璇、任梦桥调取高某的电子交易记录,从6000余条交易信息中筛选出132笔可疑交易,并对每笔可疑收款记录的转账人、备注信息、具体金额等进行综合研判。

“通过对高某交易信息的梳理,我们发现她与多人都有跟老李类似的收款记录。”任梦桥讲述,交易信息记录显示,首先会有66元、88元、188元等小额的“看诊费”;之后会有一笔3000元到5000元的上门“做法事”路费;隔2天到3天会有6600元、8800元等特定金额的收款,推测是高某现场“看风水”“立堂口”的辛苦费或者相关“法器”的费用。

为了查清事实真相,周璇与任梦桥在公安

机关的配合下,到外省多个地市寻找受害人进行取证,并调取受害人银行交易记录等证书及“法器”等物证,证实高某多起犯罪事实。

不仅如此,通过对受害人分布情况分析,任梦桥发现高某实施诈骗犯罪的范围很广,多个省份流窜作案,但她的银行流水中从未有火车票、飞机票等公共交通方式的支出,很有可能是在有人开车载她四处行骗。

任梦桥据此推测,高某应该至少有一名同案犯。经调查发现,其丈夫李某在明知高某实施诈骗犯罪的情况下为其提供帮助,构成共同犯罪。

最终,高某与丈夫李某双双落网。他们在短视频平台发布虚假广告,称可以上门“看风水、烧元宝”“立堂口驱仙”“化太岁、驱小人”等,随后以路费、辛苦费、“向神表达诚意”为由敛财,骗取全国各地多名受害人财产的犯罪事实也被一一查清。

在检察机关的释法说理下,两名犯罪嫌疑人及家属向4名受害人退赔7.7万元被骗资金。

今年4月,静海区检察院依法向静海区人民法院提起公诉,认为应当以诈骗罪追究被告人高某、李某的刑事责任。

法院审理后,以被告人高某犯诈骗罪,判处其有期徒刑3年,缓刑3年,处罚金2万元;被告人李某犯诈骗罪,判处其有期徒刑10个月,缓刑1年,并处罚金5000元。

团伙以出国务工为幌子骗取报名费

□ 本报记者 张雪泓

近日,北京市公安局丰台分局打掉了一个以出国务工为幌子的诈骗团伙,刑事拘留18人。

“新西兰招聘保姆,月入4万元至10万元。”2022年9月,在湖北省做月嫂的李女士无意中看到一条出国务工的广告。李女士动了心,随即拨打了广告中提到的“因私出入境服务公司”电话,一个自称陈经理的男子告诉她,公司专门办理出国劳务业务,只需按照流程配合提供相关资料,公司就会帮忙推荐适合的国外高薪岗位,代为办理出国务工手续,保证成行。

李女士随后缴纳了“名额费”“报名费”共计3000元。接下来的几个月,她和陈经理沟通还算顺畅。陈经理帮她办理了护照证件,索要了她的出国体检材料,对其疑问基本上有问必答,甚至还组织了一次网上连线面试。这一系列操作让李女士越发深信不疑,出国务工即将成行。

然而,几个月过去了,李女士出国的事一直没有实质性进展。每次陈经理都以手续不全需补充、合同需修改、薪资待遇需商谈等各种

理由推脱,最后竟电话不接,聊天软件上发消息也拒收了。

今年5月,李女士终于按捺不住。她根据这个所谓“因私出入境服务公司”提供的地址来到北京市丰台区查找,发现该地址是个居民小区,根本没有所谓的出国劳务公司。发觉被骗后,李女士报了警。

接报后,丰台公安分局刑侦支队会同新发地派出所立即展开调查,发现这个所谓的出国劳务公司根本不在北京,相关线索指向安徽省某市。

6月中旬,刑侦支队派出侦查小组,远赴安徽。在当地警方的大力配合下,侦查员在火车站附近的一家写字楼内找到了这家公司。侦查员经过几天的秘密蹲守调查,逐步摸清了这个公司的人员情况和运转模式。

侦查员介绍,这个出国劳务诈骗团伙分工明确,有相对固定的办公场所,公司装饰考究,墙上挂满各种资质证书,成果照片,外表看和一般的公司无异,但这些都是骗人的假象,本质上,这就是一个打着出国劳务幌子的诈骗团伙。

7月12日,丰台警方再赴安徽展开抓捕,在

现场,民警起获涉案电脑10余台,以及手机、各种合同本册、话术手册等涉案物品。经审查,团伙成员刘某、刘某、王某等18人被刑事拘留,现已押解回京,正在进一步审理中。

丰台刑侦支队办案民警介绍,本案被骗事主均是没有出国经历的群众,对基本的出国申请流程都不了解,更不用说出国务工。骗子公司推荐的基本都是保姆、外挂车司机、采摘员等看似就业门槛低的岗位,让事主感觉自己可以胜任。事主上钩后,诈骗团伙先与求职者签订所谓的劳务外派合同,再根据岗位薪资高低收取几千元至几万元不等的报名费、中介费,接下来就是各种理由的拖,直至不接事主电话,最后不了了之。如果有个别事主找上门,诈骗团伙就退还费用,目的无非就是不让事主深究报警。每隔一段时间,公司就会搬家一次,更换名称地址。

警方提示,在商务部的官方网站上,可以直接查询全国各省市具备相关资质的,可以从事对外劳务合作的机构名单,这也是辨别骗子公司标准。出国务工人员需警惕别打着出国劳务咨询服务幌子的诈骗公司,避免上当受骗。

诈骗分子假冒公检法工作人员行骗

本报 记者周孝清 通讯员赖水招

近日,江西省于都县公安局新陂派出所民警争分夺秒,果断出击,拦截一起“冒充公检法”电信诈骗案,帮助当事人止损近100万元。

“警察同志,麻烦你们赶紧来我家一趟,有假警察打电话给我老婆,说她的银行卡涉嫌洗钱会判刑……”7月26日中午1时许,新陂派出所民警接到在湖南务工的辖区村民阿亮(化名)的电话求助,称其妻子阿兰(化名)正在遭遇电信诈骗,希望民警前去劝阻。民警当即启动上门预警机制,同时不断拨打当事人电话,却发现阿兰的电话已设置呼叫转移。

情况紧急,刻不容缓,新陂派出所民警火

速抵达当事人家中,发现阿兰正将自己反锁在房内与诈骗分子进行语音通话。民警大声亮明身份后,阿兰一边拨打电话一边开门走了出来。电话那头骗子正不断催促阿兰要其手机上收到的验证码。

民警当即切断阿兰的手机通话电话,得知阿兰还未转账过去后,民警才松了一口气。

原来,当日中午12时许,阿兰接到一个自称“××公安局”的电话,称她名下银行卡涉嫌洗钱,需要她配合调查,否则要判刑。阿兰被对方唬住,依言一一照做,希望证明自己的清白。骗子在电话中催要的“验证码”,是阿兰其

中一张定期存款近80万元的银行卡密码的电子银行登录所需验证码。

为了保险起见,民警第一时间带领阿兰赶往附近银行进行咨询,在银行工作人员的指导下,对其所有银行账户进行了妥善处理,以防其钱财受损。

办案民警介绍说,阿兰遭遇的骗局,属于典型的冒充公检法诈骗,诈骗分子假冒“公检法”工作人员,通过编造“洗黑钱”罪名制造恐慌,利用受害人急需证明清白心理,声称可以帮助洗脱罪名,攻破最后一道心理防线,要求受害人将个人财产转到所谓的“安全账户”,直至“案件”调查清楚后再退回。

□ 本报记者 刘志月 □ 本报通讯员 陈浩

房地产开发商因管理不善导致资金不抵债,将303套商品房“一房多卖”,近千户购房者的购房款没有着落。

湖北岚鑫房地产开发有限公司(以下简称岚鑫公司)破产清算案,案情复杂、影响重大,涉及面广、关注度高。对此,湖北省黄石市阳新县人民法院建立常态化府院联动机制,创新“土地虚拟分割”方式等办案机制,推动烂尾楼世纪铭城盘活重生。

近日,阳新县法院法官曹树才一锤定音,裁定终结岚鑫公司破产程序。“摆烂”4年之久的楼盘“重获新生”,让一众购房者多年翘首以盼的购房款终于“落袋为安”。

项目烂尾导致集体维权

2015年,岚鑫公司成立后,在阳新县城东新区开发了世纪铭城项目。

后因违规建设、违规销售,“一房多卖”,欠付大量工程款,法定代表人职务侵占等,岚鑫公司面临一系列错综复杂的刑事、行政、民事重大疑难问题。

此外,岚鑫公司与其合作伙伴湖北一家置业有限公司房地产项目坐落于同一块土地之上,国有土地使用权人为该置业公司。因自身债务问题,该置业公司被多家法院查封及银行抵押等。

此后一段时间,世纪铭城项目不断停工、复工。直到2019年,该项目彻底停工,楼盘烂尾。

阳新县法院审理查明,世纪铭城项目在建工程共有住宅517套,涉及“一房多卖”的共计303户,安置对象158户,其中“一房多卖”与安置对象所购房屋冲突的共计42户;购房标的物不明确的共计163户,购买置业公司项目的67户。

开发商项目房屋套数有限,仍然“一房多卖”,造成该楼盘总购房户数近1000户。烂尾后,因岚鑫公司无法按时交房、清偿债务,大量购房者、债权人长期信访。

2021年1月14日,阳新县法院依法受理岚鑫公司债权人破产清算申请,并指定岚鑫公司清算组担任岚鑫公司管理人。

“案件首先考虑的是民生问题,必须要保障购房者的‘优先权’。”案件讨论会上,阳新县法院院长王建明提出明确要求。

作为岚鑫公司破产案的审判长,曹树才介绍,他们多次前往安置房对象所在村,慰问安抚该村购房者,并郑重承诺:这帮案子,一定给乡亲们漂漂亮亮办好,把购房款一分不少讨要回来。

土地虚拟分割破解难题

至破产受理日,置业公司未按合作协议约定将世纪铭城项目土地使用权过户给岚鑫公司,即岚鑫公司进入破产程序后其名下无可供处置的破产财产。

向购房者、债权人清偿的物质基础如何保障,成为岚鑫公司破产案最大“拦路虎”。

面对这一难题,阳新县法院创新采用法律上进行“虚拟土地分割”方式为债务人办理土地使用权证。

岚鑫公司与置业公司之间的合作开发协议有效,且性质属于土地使用权转让合同。据此,阳新县法院依法判决置业公司配合将世纪铭城项目土地使用权过户登记给岚鑫公司,认定资产归属。

与此同时,阳新县法院通过府院联动机制提出法律上进行“虚拟土地分割”方案:将两家公司的土地使用权证进行分割以锁定权利人,对整个地块的经济技术指标不产生实质性影响。

“项目续建过程中,双方通过协商的方式处理相关配套及附属设施的使用,竣工验收时两个项目仍视为一个整体进行验收。”案件承办人刘细刚说。

最终,府院联动会议采纳了此方案。在相关行政机关全力配合下,阳新县法院通过司法程序落实了“土地虚拟分割”方案,顺利为岚鑫公司办理了土地使用权证,为购房者、债权人能够获得清偿奠定了物质基础。

破产清算法落地下之前,阳新县法院还结合线上线下渠道,在债权人会议上做足法律释明工作。最终,岚鑫公司破产清算案清理债务超过2.45亿元。其中322户购房者购房款全额退还,金额5708万元。

创新办案机制助力重生

如何恰当地将破产楼盘整体式出售,保障破产财产处置价值最大化,创新方式充分保障管理人履职,这对阳新县法院更是一个挑战。

为此,阳新县法院针对本案巧打“组合拳”,创新多项办案机制。

阳新县法院优选破产案件管理人并指导、协助管理人履职,化解了案件审理过程中的一系列堵点、难点。一方面,法院全力保障管理人高效履职,设立管理人查询办公室,管理人可直接查询债务人的财产;另一方面,法院着力优化重点财产处置方式,破产案件经阳新县法院裁定受理后,管理人可持法院出具的“受理裁定书”及“指定管理人决定书”直接进行财产解封,无须再办理解封手续,提升了案件审理质效。

为解决职工债权问题,阳新县法院指导管理人在资产盘活过程中顺利找到了非抵押财产,成功清偿职工工资债权。

资产处置过程中,为节约续建成本避免二次烂尾,阳新县法院按照“政府主导、部门联动、法院主审”工作原则,积极争取党委、政府支持,协调多部门共同参与,召开15次府院联动专题会议,成功以评估值95.85%、近3亿元的评估价格将项目整体出售给阳新县城市建设开发有限公司,妥善处置破产财产,保障了购房者、债权人合法权益。

正式接手世纪铭城项目后,阳新县城市建设开发有限公司将续建该工程,让这个烂尾楼“涅槃重生”。

珠宝店以假黄金作掩护为同伙洗钱

本报 记者邢东伟 通讯员陈俊锐 谭婕 近日,海南省三亚市公安局天涯分局经过缜密侦查,历时3个月,侦破一起电信网络诈骗案件,打掉一个利用黄金洗钱的特大涉诈团伙,抓获犯罪嫌疑人15名,核破全国性电信网络诈骗案件62起,为全国62名电诈受害人挽回损失164万元。

据介绍,今年3月6日至7日,三亚市公安局天涯分局陆续接到上级公安机关推送的黄金洗钱线索。接报后,该局立即组织分局合成作战中心展开调查,成立专案组全力攻坚。

经过分析研判,民警发现所有线索指向同一团伙实施作案,即三亚天涯某珠宝行法人董某祥。经查,该珠宝行于今年2月9日注册,董某祥网购假黄金首饰、玉镯后,将其摆放在店内以掩人耳目,并以该珠宝行名义开办了6台POS机,用其名下6张银行卡作为结算卡绑定该6部POS机,通过POS机刷卡的方式将团伙交予其的涉诈银行卡内资金结算至该6部POS机绑定的结算卡内,董某祥再将结算卡内的涉案资金取现。其间,董某祥利用该6张银行卡将涉诈资金1000余万元取现。

案情逐渐明晰,一个以表面经营黄金首饰生意,实则涉嫌涉诈资金洗钱的特大涉诈洗钱团伙浮出水面。3月7日,抓捕时机成熟,专案组迅速展开收网行动,在三亚市天涯区某社区出租屋内抓获犯罪嫌疑人董某祥及运送涉诈资金的犯罪嫌疑人唐某峰,当场扣押涉诈资金164万元。

为全链条铲除该洗钱团伙,该局组织专案组辗转6省8市,历时90天,奔赴数万公里,先后前往贵州贵阳、安徽合肥、辽宁沈阳等地,抓获犯罪嫌疑人刘某博、赵某炬等12人。7月3日,该团伙首要成员李某迫于警方压力投案自首,至此,该涉诈洗钱犯罪团伙被全部打掉,案件宣告告破。

经讯问,董某祥、唐某峰等15名犯罪嫌疑人均如实供述帮助信息网络犯罪活动的犯罪事实。

目前,天涯分局依法对董某祥等15人刑事拘留,案件正在进一步办理中。