

# “黑吃黑”案中案： “假警察”抢了“真骗子”

一起看似寻常的刷单诈骗案，竟牵出一个“黑吃黑”的抢劫团伙。

江苏江阴警方近期在侦办一起刷单诈骗案时，顺藤摸瓜破获了一起案中案——抢劫团伙在“跑分”洗钱团伙内部安插“内应”，随后假扮警察实施抢劫。

目前，该案中的抢劫团伙成员均已落网，其中作为“内应”的马某已经法院一审判决；另案处理的杜某及其另一名同伙张某某正在审查起诉阶段。

## 遭遇刷单诈骗 报警牵出“案中案”

2024年5月31日，江阴市民华先生来到江阴市公安局报案称，自己遭遇了刷单诈骗。

原来，事发两天前，华先生收到一件含有刮奖单的快递。抱着试试看的心态，他按照提示扫码入群并验证身份，很快便收到群主发来的20元定向红包。之后，他又陆续完成几个任务，都立刻拿到返现。

发现华先生落入“陷阱”，群主随即指示他下载一个名为“润氧科技”的App。华先生按要求下载App并绑定银行卡、手机号等个人信息。在App上又尝试完成几次小额刷单并获得返现后，华先生在客服诱导下开始大额垫付充值，且不断加大投入，可提现时却发现自己的本金和佣金都无法提出。

2024年5月31日，接到江阴市公安局的反诈警示电话，华先生才意识到自己可能受骗。截至报警时，被骗资金已达115万余元。

江阴警方顺着资金流进行侦查，发

现其中50万元通过刷POS机转移至犯罪嫌疑人马某卡中，且POS机绑定的多家商户注册人也都是马某。2024年7月5日，江阴警方将马某抓获归案。

讯问中，警方意外发现马某竟“身兼多职”，不仅涉嫌充当“跑分”洗钱的“卡农”，还涉嫌在“跑分”洗钱过程中伙同他人抢劫洗钱团伙。

## 电话手表定位 假扮警察“抢劫”洗钱团伙

经查，马某参与“跑分”洗钱是幌子，他其实是一个抢劫团伙的“内应”。江阴市人民检察院的承办检察官介绍，马某伙同杜某，杜某又联系张某，对招募马某做“卡农”的“跑分”洗钱团伙实施了抢劫。

所谓“跑分”，即用自己或他人银行卡，帮助诈骗、赌博等犯罪团伙收取、转移资金，以规避警方调查资金流向。每转移一笔资金，累积相应的分数，最终按分数获取报酬。分数越高，报酬就越多，这种洗钱模式因此被称为“跑分”。“卡农”即在“跑分”洗钱中提供银行卡、网银、密码的人员。

2024年3月，杜某在安徽老家一棋牌室结识马某。得知其无业缺钱，便说服其为抢劫团伙做“内应”，参加“跑分”洗钱。此前，杜某通过张某，加入了一个专门“黑吃黑”抢劫“跑分”洗钱团伙的团伙。

“本就是来路不正的‘黑钱’，对方肯定不敢报警，抢了也白抢！”杜某一再向马某强调这条路子的“安全性”，着急挣“快钱”的马某也心动了，二人一拍即合。

2024年5月31日，经过张某“牵线”，杜某将马某送到一个藏匿在湖北仙桃市的“跑分团”。为方便定位，杜某特意给马某配上儿童电话手表。

打入“跑分”洗钱团伙后，马某身份证、银行卡随即被收走，人被看管在一个专门让“卡农”休息的房间内，不得随意出入。“跑分团”用马某的信息办理了多台POS机，当日下午卡内就有诈骗资金进账。

第二天凌晨3时许，杜某、张某等6人根据定位找到马某所在房间，随即踹门而入。他们头戴“保安”字样的鸭舌帽，手持钢筋剪刀和撬棍。一进门，他们就厉声呵斥：“都蹲下！别动！”然后，张某又佯装打电话：“张队，人都被我们控制了。”

“跑分”洗钱团伙成员大惊失色，以为这些人是便衣警察，集体蹲在角落，低头不敢出声。张某随后逐一盘问马某及现场另外2名“卡农”，并让他们交出密码。

做戏做全套。问到马某时，张某还故意扇了马某两个耳光，继而依次查看“卡农”账户余额。

抢劫之后，扮作警察的抢劫团伙带走马某及另外2名“卡农”，还将车辆开到仙桃市公安局门口，停留了好一会儿，才连夜赶回安徽省六安市。

## 假意“跑分”实则抢劫 “黑吃黑”终难逃法网

记者从江阴市人民检察院了解到，在此次“黑吃黑”抢劫行动中，假意参加“跑分”洗钱的马某银行卡涉及资金

流水共计98.8万余元。经核实，其中62.8万元为电信网络诈骗赃款。江阴被害人华先生被诈骗的115万余元中的50万元，便是转入这张卡。

杜某、张某等人抢到卡后，卡内还剩31万余元。另外2名“卡农”银行卡内仅剩1万余元人民币。回到安徽后，杜某、张某、马某将这些资金通过转账、取现等方式套现并分赃，其中既是“卡农”又是内应的马某分得好处费7万元。

“我们料定强行‘黑’掉这笔钱，对方也不敢报警，因为‘跑分’的钱都是诈骗来的……”面对检察官的讯问，杜某对犯罪事实供认不讳，语气十分低落。

考虑到不同人员在整个犯罪团伙中发挥的作用不同，江阴市人民检察院对马某、杜某、张某等人所涉案件分类定性、分层办理，其中马某所涉案件已审结。经江阴市人民检察院提起公诉，法院认定马某犯有帮助信息网络犯罪活动罪、抢劫罪，判处有期徒刑4年9个月，并处罚金人民币23000元。杜某、张某等人的抢劫案另案处理，目前已进入审查起诉阶段。本案涉及的刷单诈骗和“跑分”洗钱相关案件，目前还在进一步侦办中。

螳螂捕蝉，黄雀在后。一起“全员恶人”的案件，背后是贪婪与侥幸在作祟。“跑分”洗钱团伙自以为行事隐秘可以“狡兔三窟”，抢劫团伙自以为“黑吃黑”可以高枕无忧，但一朝东窗事发，都逃不过正义的制裁。而对于普通人而言，要切记：天上不会掉馅饼，贪小便宜吃大亏。

(据新华社南京2月19日电 记者 朱国亮)

## 沪渝蓉高铁泰州段 进入箱梁 架设阶段

目前，沪渝蓉高铁泰州段全面进入箱梁架设阶段，箱梁架设计划于今年10月全部完成。

沪渝蓉高铁线路总长约2100公里，全线设计时速350公里，是国家“八纵八横”高铁骨干通道之一。

新华社发



2月19日，工人在沪渝蓉高铁泰州段进行施工作业(无人机照片)

## 金融监管总局： 保持对民营企业稳定 有效的增量信贷供给

新华社北京2月19日电(记者 张千千、李延霞)记者19日从国家金融监督管理总局获悉，金融监管总局日前召开会议，要求保持对民营企业稳定有效的增量信贷供给，加大民营小微企业的首贷、续贷、信用贷支持力度。

据了解，金融监管总局系统将为重点民间投资项目搭建银企精准对接平台，充分发挥支持小微企业融资协调工作机制作用，落实好不还本续贷政策，加强科技赋能普惠金融，切实提高民营企业融资满意度。

同时，将用好“白名单”机制，打好房地产各项融资工具的“组合拳”，满足包括民营房企在内的各类房地产企业不同环节、不同阶段的合理融资需求。

此外，将丰富保险产品体系，稳步推进金融资产投资公司股权投资试点工作，加强和完善对民营企业的综合金融服务。在金融业市场准入方面，一视同仁、公平对待各类所有制企业。

金融监管总局表示，将坚持问题导向，继续下大力气引导督促银行业保险业将民营企业金融服务做实、做深、做精，抓关键，出实招，见行动。

## 一批侵害个人信息权益的违法违规App被查处

新华社北京2月19日电 记者19日从国家网信办获悉，近期，针对广大人民群众反映强烈的App未公开收集使用规则、未按法律规定提供删除或更正个人信息功能等问题，国家网信办依法依规查处“开个密室馆”等82款违法违规App(含小程序)。

经查，“开个密室馆”等4款App存在未公开收集使用规则问题，违反个人信息保护法等法律法规，依法依规予以下架处置。

“动态壁纸帝”等78款App存在未按法律规定提供删除或更正个人信息功能问题，违反个人信息保护法等法律法

规，依法依规责令限期1个月完成整改，逾期未完成整改的，依法依规予以下架处置。

国家网信办相关负责人表示，将依法强化个人信息保护领域监督管理，坚决维护人民群众个人信息权益，不断提升网络空间法治化水平。