

39人到案，涉案金额2亿元！三亚警方打掉一特大涉电诈洗钱团伙

5月13日10时许，在三亚市公安局吉阳分局吉阳派出所值班大厅内，聚集了23名特殊的“来访者”，吹着空调的他们丝毫不感觉不到凉意，反而心急如焚，似乎在焦急地等待什么。

“我今天一大早就来了，他们也是……”胡海（化名）缓缓抬起拿着水瓶的右手，晃了一圈轻声向记者说道。

原来，自“净网2022”专项行动以来，三亚市公安局吉阳分局吉阳派出所积极开展电信网络诈骗打击整治工作，对涉案人员积极劝投，而这23名特殊的“来访者”就是主动投案自首的违法犯罪嫌疑人。他们有一个共同特征，都曾用自己的银行卡从事刷单“跑分”业务非法获利。因涉嫌帮助信息网络犯罪活动，他们此前都接到了民警的电话，经耐心规劝，纷纷迷途知返前来吉阳派出所投案自首。

抓获犯罪嫌疑人16名 动员20余人投案自首

“我是三亚市公安局吉阳派出所的民警，因为你涉嫌帮助信息网络犯罪活动，请尽快回来投案自首，争取从宽处罚。”今年春节期间，胡海便接到了吉阳派出所民警的劝投电话。

电话里，民警动之以情、晓之以理的耐心规劝，一度让胡海放下了心理包袱。挂完电话后，胡海有些犹豫，但思虑再三，还是将事情告知了父母和妻子。最终，在家人的安抚下，胡海作出了回去自首的重要决定。

“警方怎么会找到我？”一开始胡海有些不明白。其实这一切，还得从去年的9月份说起。

2021年9月27日上午，吉阳派出所民警在工作中发现，有一名叫张某雄的男子组织他人在手机某App上利用网络刷单的幌子进行“跑分”，涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，遂立案侦查。该案件立案后，三亚市公安局吉阳分局多次组织精干力量专题研究、开展侦查，在市公安局相关部门的支持下，一个以张某雄为首的刷单“跑分”犯罪团伙浮出水面，而该团伙成员则分布本省多个市县。

今年1月6日至5月初，三亚市公安局吉阳分局组织警力集中在本省多个市县对涉嫌帮助信息网络活动罪的张某雄等人展开抓捕，抓获犯罪嫌疑人16名，并动员20余人投案自首。

经讯问，张某雄等人如实供述其使用手机软件及银行卡进行刷单“跑分”实施帮助信息网络犯罪活动的犯罪事实。

期间，办案民警还核查了张某雄等三十余名犯罪嫌疑人共432张银行卡，共使用156张银行卡用于刷单“跑分”，而嫌疑人的银行卡号涉及全国电信诈骗案件共计120宗。张某雄等人的“生意”顺风顺水，仅短短半年时间，平台涉案资金达2亿余元。

利用App刷单洗钱 团伙日资金流超千万

据办案民警麦传浩介绍，该App的核心功能是刷单，实际上是用于为诈骗分子或赌博网站等犯罪团伙洗钱。当会员需要刷单时，先由会员向平台提供充值的银行卡账号转入刷单金额，然后由平台向会员退回本金、发放佣金来完成洗钱的过程。

张某雄是该App的海南总代理，要想参与刷单必须经过张某雄以及另外两名管理员其中一个帮忙开设账户。开设好账户以后，后台生成一个密码，成员自己设置一个密码，接着代理人再从浏览器帮助成员下载一个验证软件。

其实，该软件系一个6位数字的密码，绑定用于接单账号，每分钟变换一次，用来以防账号信息被盗。成员需同时使用以上3个密码才能进入该App平台参与接单。其间，会员在平台内点击“进货”进行充值，平台会向会员推送一条进货链接，从表面上看是货物订单，点开链接后并无货物相关情况，呈现的内容只有银行卡号，开卡人姓名、开户行名称以及需要转账的金额。

之后，会员根据平台推送的银行卡号，使用自己的银行卡向平台方的银行卡转入相应金额，并截屏上传至App中作为转账凭证。充值成功后，平台会按0.2%的比例给会员返回佣金。

目前，该平台共有130位成员，其他成员如果想成为代理必须要发展自己的下线并经海南总代理张某雄批准，该组织团伙通过不断地发展下线进行刷单“跑分”来争取提成，每日资金流最高时约1000多万元，经办案民警调查，

张某雄每天最高可获利近万余元，其他成员1天也有10余万元的资金流，获利400元左右。

“他们这个刷单‘跑分’组织架构非常完整，另外平台也比较严格，成员如果有两天时间不参与接单，后台就会将其踢出群。”麦传浩说。

大多不知刷单违法 涉案人员悔不当初

胡海家庭经济比较困难，家中只有妻子一人在工作，因不忍看到妻子太辛苦，总想着法子去赚钱补贴家用。他说，这个刷单平台，他也是第一次接触，一开始是持着观望态度，不敢充值太多。但经过多次尝试后发现，这个来钱快回报高，便越陷越深无法自拔。

“接到民警的电话时，我整个人都懵了。之后，我上网查询相关案例，想知道自己的违法行为达到了哪种程度，会不会被判刑。”胡海曾想过逃避，说不害怕，那是假的。但最终还是理智战胜了冲动。”

他曾3次想到吉阳派出所投案自首，但无奈受疫情影响而被耽搁。这次，胡海一大早就过来了，来的路上他本来有些紧张，但走进派出所后反而踏实多了。“我没想到后果居然会这么严重。”谈及此事，胡海悔不当初。

同样面露悔意的，还有年仅20岁出头，刚大学毕业参加工作的陈倩（化名）。

“刚毕业没什么钱，听身边朋友说这个来钱快，所以想都没想就搞了。”当记者问起为何要参与这种违法行为时，陈倩毫不避讳直言道。一开始，陈倩并不知道刷单是违法行为。有一天，她发现自己的银行卡交易出现异常，便前往银行咨询，却被工作人员告知该银行卡有可能涉及电信诈骗。

此时的陈倩，似乎意识到了什么，但她并不甘心。原来，陈倩之前因为多次操作失误，导致提成没拿到不说，还亏了不少钱，急于“回本”的她甚至还变本加厉地换银行卡进行充值刷单。“本来是想赚点钱的，结果赔了那么多钱进去，换谁谁能甘心？”陈倩坦言。

直到吉阳派出所民警打来了劝投电话，陈倩这才明白自己犯了法。“我现在非常后悔，我不会坐牢吧？”与记者交谈中，陈倩数次哽咽。

记者了解到，大部分前来投案自首的涉案人员，他们一开始并不知道刷单是违法行为。刷单“跑分”涉嫌犯罪 参与者将承担刑事责任

刷单“跑分”涉嫌犯罪 参与者将承担刑事责任

“你们有没有想过，这种行为害了多少人？我希望你们能当好宣传员，这样就能避免更多人上当受骗……”“刷单成功你就是在犯罪，刷单失败你就是受害者。”

当天，在吉阳派出所会议室内，所长郑见强对6名已经办理取保候审的犯罪嫌疑人进行普法教育，以一件件真实的案例告诫他们，不要再轻易被不切实际的高额利润所诱惑，而去刷单“跑分”，以免沦为犯罪分子替罪羊。

6名犯罪嫌疑人先后谈了自己的感受，纷纷表示将引以为戒，不会再想着不劳而获。同时告知身边的亲朋好友，凡是刷单、“跑分”等行为千万不能碰，这都是在犯罪。

郑见强介绍说，“跑分”一词，很多人听起来会很陌生。其实“跑分”的本质就是通过银行卡或微信、支付宝账号等第三方支付账户，帮助电信网络诈骗、网络赌博等违法犯罪团伙提供非法资金转移的渠道，从中赚取佣金的违法犯罪行为。一般刷单“跑分”的，大部分人没有固定经济收入来源，为了赚快钱贪图一时的高额回报，最终走上了违法犯罪的道路。

“犯罪分子会专门搭建平台，通过‘跑分’将赃款分流洗白，最后这些非法资金流向境外。”对此，郑见强提醒，刷单“跑分”看似轻松，实则可能涉嫌洗钱类犯罪，一定要谨慎避免。帮助诈骗、赌博等违法犯罪团伙进行洗钱活动，涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，参与者将承担刑事责任。帮助洗钱的涉案第三方账户将被公安机关依法冻结，直接影响个人征信，涉嫌犯罪还将受到法律惩处。

下一步，三亚吉阳警方将扩大此类案件的打击力度，同时希望相关犯罪嫌疑人尽快投案自首。目前，该案还在进一步办理当中。

（来源：蓬勃新闻。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=42362>。时间：2022年5月18日。访问时间：2022年5月25日9:40。）