

## 最高检通报 POS 机“洗钱”典型案例

日前，最高人民检察院对外发布“依法惩治网络犯罪助力网络空间综合治理”典型案例，涉及一 POS 机“洗钱”大案：高某某等人诈骗、掩饰、隐瞒犯罪所得帮助信息网络犯罪活动案——组建“跑分团伙”为电信网络诈骗等违法犯罪提供帮助。

### 【基本案情】

2021 年 10 月起，高某某、李某、叶某某、陈某等人组成“跑分洗钱”团伙，与上游电信网络诈骗分子长期合作，为其转移犯罪资金。

该“跑分洗钱”团伙通过孙某等人大量收购银行卡，通过黄某购入 11 台 POS 机，并在 Telegram 聊天群内告知上游诈骗分子可用于接收诈骗款的银行卡用户名、账号。

诈骗资金进入上述银行卡账户后，该“跑分洗钱”团伙通过 POS 机刷卡消费的方式将诈骗资金转移到该 POS 机绑定的银行卡，再将该卡内资金转入林某等人提供的银行卡内，由林某等人将资金兑换成泰达币后交给该团伙，该团伙再交给上游诈骗分子，从中获取资金流水 12%-15% 的提成，并按约定比例支付孙某、黄某等人费用。

其中，高某某负责对接上游诈骗分子、收购 POS 机、银行卡；李某负责收购 POS 机、银行卡、转账；叶某某负责转账、泰达币交易；陈某负责泰达币交易、POS 机刷卡；袁某某受招募负责 POS 机刷卡等。

经查，该“跑分洗钱”团伙帮助其他犯罪团伙转移资金 1.1 亿余元，其中诈骗资金 1281 万余元，非法获利 100 万余元；林某等人帮助兑换泰达币 1.1 亿余元，非法获利 400 余万元；黄某提供 11 台 POS 机，非法获利 200 余万元；孙某等人共收买、提供 60 余张银行卡，非法获利 10 万余元。

### 【检察履职】

本案由浙江省诸暨市公安局以掩饰、隐瞒犯罪所得罪立案侦查。侦查阶段，诸暨市检察院提前介入，经分析研判，建议侦查机关注重收集聊天记录、资金流向等客观证据，查明该团伙勾结上游诈骗团伙，搭建被骗资金接收、转移通道，帮助上游诈骗团伙实施诈骗的犯罪事实。

审查起诉阶段，针对查找被害人难度大的问题，检察机关和公安机关发挥侦诉协作机制，运用大数据平台全面筛查，准确关联到全国范围内 300 余名被害人，最终认定该“跑分洗钱”团伙帮助上游诈骗分子转移资金达 1281 万余元。

期间，检察机关继续深挖漏犯，通过梳理第三方交易平台电子数据、审讯同案犯等方式，追加起诉施某某等 5 名为犯罪提供帮助的倒卖银行卡、虚拟币人员。

2023 年 5 月至 12 月，诸暨市法院以诈骗罪判处高某某、李某、叶某某、陈某有期徒刑十年六个月至七年不等，并处罚金二十五万元至二十三万元不等；以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处袁某某有期徒刑三年，缓刑四年，并处罚金一万元；以帮助信息网络犯罪活动罪判处孙某、黄某、林某、施某某等人有期徒刑二年六个月至一年不等，并处罚金七万元至五千元不等。部分被告人提出上诉，二审裁定驳回上诉，维持原判。

#### 【典型意义】

（一）全链条严惩电信网络诈骗“帮凶”，最大限度铲除犯罪土壤。

当前为诈骗犯罪提供技术支持、推广引流、跑分洗钱等黑灰产违法犯罪大量存在，是电信网络诈骗犯罪猖獗的重要原因。打击治理电信网络诈骗，必须坚持全链条打击，严惩上下游关联违法犯罪，斩断相关黑灰产业链条。检察机关引导公安机关查明“跑分洗钱”运营团伙长期勾结上游电信网络诈骗分子，厘清提供银行卡、POS 机、虚拟币交易的跑分洗钱犯罪链条，依法惩处关联犯罪人员，有效铲除电信网络诈骗的下游黑灰产业链，对遏制上游诈骗犯罪起到积极作用。

（二）全面依法准确定性各层级人员行为，做到罪责刑相适应。

电信网络诈骗关联犯罪涉案人数多、层级不同，对诈骗罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪、帮助信息网络犯罪活动罪区分认定难。在坚持依法从严打击的同时，应注重区分犯罪链条上不同环节行为的性质，准确认定不同层级人员的刑事责任，避免重罪轻诉、轻罪重惩。检察机关在引导公安机关查明“跑分洗钱”团伙与诈骗犯罪团伙合作方式、犯意联络紧密程度、各犯罪嫌疑人主观明知程度的基础上，准确定性，认定“跑分洗钱”团伙主要成员为诈骗罪共犯；认定受招募负责 POS 机刷卡人员为掩饰、隐瞒犯罪所得罪；认定提供银行卡、

POS 机人员及倒卖虚拟币人员为帮助信息网络犯罪活动罪，做到罪责刑相适应。

**【检察官提醒】**

“跑分洗钱”团伙往往以蝇头小利为诱饵，招募人员通过银行卡转账、POS 机刷卡、虚拟币交易等多种方式为电信诈骗、网络赌博等犯罪团伙洗钱。广大人民群众要提升法律意识，莫要贪图小利，随意出租、出售银行卡，具有支付功能的资金账户、POS 机，或者帮助虚拟币交易等，谨防沦为电信网络诈骗犯罪“帮凶”，受到法律制裁，最终害人害己。

（来源：移动支付网，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=46448>。时间：2024 年 2 月 27 日。访问时间：2024 年 3 月 8 日 10:55。）