



防范

电信网络诈骗犯罪

案例读本



深圳市人民检察院第二检察部 编

防范电信网络诈骗犯罪 案例读本



前言

近年来，电信网络诈骗犯罪多发已成为常态，在司法机关、通信、金融和互联网等相关部门齐抓共管和防范治理之下猖獗势头虽有所遏制，但仍不时反复，国内新冠疫情期间电信网络犯罪数量仍有大幅上升，严重危害社会稳定秩序。

作为非接触式犯罪，电信网络诈骗利用新型通讯工具，跨时空作案，并形成分工明确、结构完整的犯罪产业链，给侦查、起诉、审判带来新的问题和困难。习近平总书记强调，打击治理电信网络诈骗犯罪工作要坚持以人民为中心，强化系统观念、法治思维，注重源头治理、综合治理，坚持齐抓共管、群防群治，坚决遏制此类犯罪多发高发态势。

为落实中央的部署和要求，回应人民群众关切，持续对电信网络诈骗进行深入法治宣传，深圳市人民检察院选取了近年来办理的共10类25个电信网络诈骗犯罪典型案例，对重点群体和高发领域，有针对性地提出防范建议，以期筑牢“全民反诈”防线。

编者

2021年7月

目 录

伪交易平台类电信诈骗

- 3/ 1. “高大上”的文化产品网络诈骗平台
——邱某儒等8人诈骗案
- 5/ 2. 被“纪念币”虚拟的人生
——林某民、储某等76人诈骗案
- 8/ 3. “老股民”帮助盈利还是真骗子套路亏损
——张某伦等32人诈骗案
- 10/ 4. 打资源-累资源-骗入金-损失重
——韩某等3人诈骗案
- 12/ 5. 证券、期货交易中的“单托”
——丘某润等17人诈骗案

网恋类电信诈骗

- 17/ 6. 跨国电信“杀猪盘”
——邹某杰等117人诈骗案
- 20/ 7. 以“家”为名 以骗为实
——吴某燕等15人诈骗案
- 23/ 8. 打卡式“网恋”放长线钓鱼
——肖某静诈骗案
- 25/ 9. 男扮女装 骗财伤情
——刘某等4人诈骗案

求职类电信诈骗

29/ 10. “兼职刷单”还是诈骗渊藪

——项某文等40人跨国诈骗案

冒充司法机关类电信诈骗

33/ 11. 伪造司法文书高仿式骗财

——郭某冈等45人跨国诈骗案

36/ 12. 跨国话术之编造涉罪

——江某修等8人诈骗案

与其他犯罪叠加的电信诈骗

41/ 13. “太阳神”的覆灭

——钟某宇等39人诈骗案

43/ 14. 真假K线图

——李某华等29人诈骗、开设赌场案

业务类电信诈骗

47/ 15. 信用卡额度提升、网购退款、快递丢失赔偿， 免费的午餐能吃吗

——谢某斌等13人诈骗、妨害信用卡管理等案

50/ 16. 推广宣传是噱头 生意冷淡被欺骗

——王某兵等7人诈骗案

52/ 17. 虚假贷款“精准”设陷

——宋某坚等3人诈骗案

色情服务类电信诈骗

57/ 18. 特殊服务 网络不是法外之地

——黄某宏等3人诈骗案

59/ 19. 微信招嫖式诈骗

——赵某宝等4人诈骗案

公益骗局类电信诈骗

63/ 20. 冒充“美女支教老师”行骗

——汪某等20人电信网络诈骗案

涉疫电信诈骗

67/ 21. 疫情期间的口罩诈骗

——赵某诈骗案

69/ 22. 套现消费券诈骗

——邹某飞等4人诈骗案

电信诈骗上下游关联犯罪

73/ 23. 卖自己的银行卡构成犯罪

——廖某帮助信息网络犯罪活动、伪造国家机关公文案

76/ 24. 买卖他人的银行卡、买卖伪造的身份证构成犯罪

——黄某龙妨害信用卡管理、买卖身份证件案

78/ 25. 非法持有他人银行卡数量大、贩卖银行卡、

手机卡信息构成犯罪

——张某安帮助信息网络犯罪活动、朱某琳妨害信用卡管理案

81/ 相关法律法规

伪交易平台类 电信诈骗

防范诈骗 促进和谐



周/维/作/骗/不/准/防/不/查/不/绝/不/上/当

“高大上”的文化产品网络诈骗平台

—— 邱某儒等8人诈骗案

【关键词】

文化产品 频繁交易 手续费

【基本案情】

2016年3月，被告人邱某儒、陶某龙等八人以广东创意文化产权交易中心有限公司为幌子，先后组织人员、租赁办公场所、购买交易软件、租用服务器，搭建了以“飞天蜡像”“兽纹铜鼎”“银雕凤冠”等虚构的文化产品为交易对象的交易平台，组织运营商和会员单位对外发展投资者到平台入金交易，并隐瞒高额手续费，假扮投资人、专业股票分析师、内幕信息知情人等身份，诱导投资者频繁交易、反向喊单、及时止盈、扩大亏损，骗取投资者本金及手续费高达4.19亿元（本书币种均为人民币），涉及被害人17000余名。

【处理结果】

深圳市人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。广东省高级人民法院终审判决，以诈骗罪判处被告人邱某儒等8人十三年至三年六个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

本案系深圳建市以来规模最大的金融期货平台诈骗系列案的主犯团伙，曾被中央电视台暗访报道，该案影响范围波及全国各地，被害人人数众多。诈骗团伙在没有实际货物交易的情况下虚构了文化产品交易平台，以所谓的规范化金融产品为噱头，标榜金融创新，诱骗被害人进行大额投资。同时利用伪造的盈利记录，骗取投资者信任，以后台操控大盘趋势，使投资者落入所谓的“盈利”陷阱难以脱身，一步步造成损失。经审查，被骗的人数达17000余名，90%以上的为亏损型投资者。经二审终审，全案包括主犯团伙在内近200名被告人均以诈骗罪被判处有期徒刑，有关财产刑的执行也在大力推进中。检察官提醒广大投资者，理财投资需谨慎，对打着“高盈利”旗号的伪理财产品需抱有清醒的认识。



被“纪念币”虚拟的人生

——林某民、储某等76人诈骗案

【关键词】

虚拟纪念币 操盘 招聘陷阱

【基本案情】

2018年，被告人林某民与储某、黄某某经密谋，购买了虚拟交易纪念币“香港隆升”平台软件，被告人檀某某、王某甲则向林某民租用该平台软件，双方以招聘等方式纠集多人，通过微信诱使被害人交易纪念币以骗取钱财。各部经理、各小组主管培训、指导业务员与被害人聊天，带领业务员控制多个微信号，以虚假面目添加被害人为好友并拉入微信群，微信群内除被害人外其他人均为“公司”内部人员，他们假扮投资者，虚构自己买卖股票和纪念币业绩，烘托气氛，主管或经理再诱使被害人下载“香港隆升”平台软件交易纪念币。

“公司”另设立操盘部，设置分析师，负责发布整理股票信息，教业务员发布专业话语，培训纪念币操作员，指导操作员操控纪念币。操作员按照指令操控纪念币涨跌；平时没有客户的时候自买自卖，营造纪念币有人正常买卖的假象；在被害人入金购买后控制纪念币的涨跌，

人为制造纪念币的多次跌停，造成客户巨亏。为防止被害人认识被骗而报警，“公司”规定被害人亏损达七成后即通知客户卖出离场。在被害人出现亏损后，业务员可得工资加提成的奖励，“公司”业务总监、经理、主管以不同比例在自己所管理部门、小组内分得提成，“公司”管理人员和操盘部人员也获得工资和按一定比例提成的奖励。经审计，该案被害人共68人，被诈骗总金额1364万余元。

【处理结果】

深圳市人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市中级人民法院以诈骗罪对76名被告人判处十二年至一年不等的有期徒刑，并处罚金。广东省高级人民法院终审裁定，驳回上诉，维持原判。

【警示意义】

本案中处于最低层级的业务员多为刚从高校毕业的“90后”通过网络求职进入公司，由于社会阅历浅，缺乏甄别能力误入而犯罪歧途。检察机关基于宽严相济的刑事政策，充分考虑和区分被告人的不同情况，对涉案主犯、部门经理、小组长等提出从重处罚的量刑建议，对参与时间较短、认罪态度好、积极赔偿被害人损失的

部分被告人提出从轻处罚的量刑建议。检察官提醒高校毕业生，要谨防电信网络诈骗团伙的招聘陷阱，求职时应切实了解自身素质与工作岗位要求的匹配度，对薪资有合理预期，对工作模式可能存在违法犯罪嫌疑的，要立即离开并举报。同时提醒投资人，切勿轻信通过陌生微信群等非正规渠道发布的各类投资信息，不轻易转账、充值或购买所谓“稳赚”“高利”的投资产品，保护好自己的资金安全。如发现被骗应及时截图保存微信聊天内容和骗子的微信、电话等信息，整理有关书证，尽快报案。



“老股民”帮助盈利 还是真骗子套路亏损

—— 张某伦等32人诈骗案

【关键词】

艺术品交易平台 投资 喊单

【基本案情】

2016年起，被告人张某伦等32人以小组为单位，冒充资深股民与投资者在QQ等通讯工具上交流，发送虚假的盈利截图、骗取投资者对直播间讲课老师的信任，进而诱导投资者到并无实际交易的广文所平台进行艺术品交易。同时，刻意隐瞒交易手续费，采取反复喊单、虚构买点和卖点等方式刺激投资者频繁交易，从而使投资者产生高额手续费和亏损，达到骗取财物的目的，诈骗数额5095万余元。

【处理结果】

深圳市人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。广东省高级人民法院终审判决，以诈骗罪判处张某伦等32人五年至二年不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

随着社会经济发展以及互联网金融发展，人民群众投资理财需求旺盛，投资理财类诈骗也随之而来。一些不法分子摇身一变成为“股票分析师”“金融行业专家”诱骗投资者进行交易产生高额手续费和亏损。检察官提醒投资者在购买股票、金融理财产品投资时，应通过正规机构了解资质和查验情况，对以网络通讯工具进行宣传、授课引导的投资方式应慎重，不盲目迷信所谓的“内幕消息”“大师指点”和“权威发布”，不轻易被陌生人网络喊单等方式影响，谨慎投资。



打资源—累资源—骗入金—损失重

—— 韩某等3人诈骗案

【关键词】

打资源 “老师” 文化艺术产品交易

【基本案情】

被告人韩某等3人设立了万银集团伙同广文所（见案例一）通过“打资源---积累资源---推荐广文所平台---引导开户入金---后期维护操作”等营销流程，虚构广文所平台的赚钱效应，虚构能力强、人品好的老师形象，虚构只要跟着老师操作就能盈利的事实，引导投资者在广文所交易平台上频繁操作、反向操作，逐步消耗投资者的交易资金。经查，被告人共骗取628名投资者手续费和本金共计5040万余元。

【处理结果】

深圳市龙岗区人民法院以诈骗罪对本案提起公诉，深圳市中级人民法院终审判决，以诈骗罪判处被告人韩某等3人十三年至五年不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

万银集团深圳营业部利用广文所开发的伪交易平台，按照找资源—累资源—骗入金的方法循序渐进，诱导被害人进行虚拟现货交易，从中套取巨额交易手续费和交易亏损费用，涉案金额特别巨大，社会影响特别恶劣。检察官提醒投资者对任何超高收益的网络投资理财都要保持警惕，在现货交易平台投资时，应在国家认可的交易中心核查现货交易平台的资质及真实性，并在交易过程中注意核实是否存在真实的产品、真实的交易。



证券、期货交易中的“单托”

——丘某润等17人诈骗案

【关键词】

期货 虚拟交易 反向操作

【基本案情】

被告人丘某润、袁某豪、邹某豪等分别组织人员使用“金殿环球证券”交易平台、“环球证券”交易平台、“三三三云商城”交易平台、“德金瑞国际集团”微盘交易平台，以虚拟炒股、虚拟交易玉石、锌、芳烃三种商品期货、虚假买卖外汇、玉石、沉香等噱头实施网络诈骗活动。过程中，被告人使用虚假身份在微信、QQ上添加网友，组建多个人数过百的炒股群，添加网友为好友后介绍给“群主”。由“群主”做老师，在直播间解答并推荐股票，期间部分被告人在炒股群内负责活跃群和聊客户。上述被告人彼此联系，相互配合，通过“做托”配合吹嘘炒股赚钱、在群内发虚假的盈利截图等手段，诱骗投资者在虚假交易平台上注册投资交易以赚取高额手续费。被告人还通过在平台后台操控行情涨跌、老师拉单时引诱反向操作等手段，造成投资者亏损。投资者投入的资金最终转入被告人控制的账户。经查，本案诈骗数额共计180.9万元。

【处理结果】

深圳市盐田区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市中级人民法院终审判决，以诈骗罪判处被告人邱某润等17人十一年至一年五个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

本案系典型的电信网络诈骗团伙，各被告人分饰角色，以各类“单托”层层配合，通过在QQ、微信群里伪装身份，虚构投资证券、期货可赚取高额利润的假象，进行虚假的投资信息及资讯分析，共同诱骗被害人向诈骗平台投入资金，被害人用于交易的资金通过虚拟第三方平台的注资端口最终流入被告人控制账户。检察官提醒，开展期货业务需经中国证监会核准，取得相应资格，否则即为非法机构。投资者可以登录中国证监会网站、中国期货业协会网站查询合法期货经营机构及其从业人员信息，或向当地证监局核实相关机构和人员信息。投资者需要知晓，包括期货在内的任何金融产品投资都是遵循“高收益必然伴随高风险”的基本规律，没有稳赚不赔的好产品。合法期货经营机构只能以公司名义对外

开展业务、开立银行账户，而非法机构往往以个人的名义开立收款账户。遇到那种要求投资者将资金打入个人账户的所谓交易平台，我们应果断远离。



网恋类 电信诈骗



跨国电信“杀猪盘”

——邹某杰等117人诈骗案

【关键词】

杀猪盘 网恋 充值

【基本案情】

2019年2月起，被告人邹某杰等119人先后出境至缅甸联邦共和国，分别加入针对我国大陆居民进行电信诈骗的犯罪集团“最强战队”“九九公司”和“无名公司”他们利用电信网络技术手段，在境外对我国大陆居民实施电信诈骗犯罪活动。三个犯罪集团内部分工严密，采取逐级诈骗的作案方式。具体作案手法为：普通业务员先通过公司统一配发的作案用手机登录微信、抖音、Blued等多种社交聊天软件寻找作案目标，虚构成功人士的虚假形象结识被害人进行交友聊天，进而通过发展“恋情”的方式逐步获取被害人信任，套取被害人经济情况，待建立信任后即向被害人谎称知悉某赌博网站的系统漏洞并可以此赚取高额收益。当被害人有充值投注意愿后，普通业务员即将作案手机交给各组组长或负责“钓大”的骨干成员手中，由各组组长或骨干成员负责引诱被害人在该犯罪集团实际控制下的赌博网站进行充值投注。被告人先以小额收益返还给被害人以进一步

赢取信任，待被害人完全信任双方“感情”及赌博网站后，引诱被害人加大投注，时机成熟时则将网站关闭使被害人无法提现，从而达到骗取被害人充值投注钱款的犯罪目的。诈骗过程中，当被害人有所警觉或顾虑时，组长或骨干成员又会将作案用手机交还给普通业务员，由普通业务员继续以“感情”蒙骗被害人，直至骗尽被害人钱财。经查，邹某杰等被告人通过上述诈骗手段骗取数十名被害人钱款共计人民币2500余万元。

【处理结果】

深圳市宝安区人民检察院以诈骗罪、偷越国边境罪对本案提起公诉。深圳市宝安区人民法院以诈骗罪、偷越国边境罪判处邹某杰等117人十二年六个月至一年二个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

“杀猪盘”是一种以网络交友为名诱导被害人进行股票投资、赌博等进而骗取财物的诈骗方式。犯罪团伙首先通过婚恋网站、交友APP、附近的人等渠道，将被害人加为好友；然后通过聊天、朋友圈掌握并迎合被害人的爱好、习惯，令感情迅速升温；最后通过朋友圈分

享自己的投资收益，向被害人介绍博彩平台、投资理财产品。被告人往往自称掌握漏洞可赢多输少，通过指导被害人投入小额资金试水，令其少量获利，在被害人尝到甜头后再引导和迫使其不断投入，直至醒悟被骗。检察官提醒，防范“杀猪盘”应做到“不信”、“不贪”、“不转”。“不信”是指网络交友需谨慎，不轻信快速确定恋爱关系的网友，不轻信“低成本、高回报”之类的投资赚钱谎言；“不贪”是指拒绝博彩、拒绝高报酬的投资诱惑，没有贪念才不会受骗；“不转”是指不给陌生账户转账，对熟人进行转账也要谨慎，并与身边亲朋好友核实询问，防止落入“圈套”。



以“家”为名 以骗为实

—— 吴某燕等15人诈骗案

【关键词】

社交软件 信任 诈骗

【基本案情】

被告人吴某燕、周某亮等人自2017年先后加入“北京恒源国际电子商务有限公司”网络诈骗犯罪团伙。该团伙组织成员组成临时“家庭”，以“家庭”为单位在广州市白云区等地集中居住并在出租屋内实施诈骗。团伙成员通过微信、QQ等网络社交软件，虚构女性身份添加男性被害人为好友，通过聊天取得被害人的信任后，以自己或家人生病急需用钱或没钱交房租等多种理由，骗取被害人钱财。“家庭”定期对成员进行话术培训，交流行骗技巧。在实施交友诈骗的过程中，当被害人提出语音聊天等要求时，则由女性团伙成员上场，成员间相互配合，以达到成功骗财的目的。该诈骗团伙还通过不定期轮换家庭、定期删除聊天记录等方式逃避公安机关侦查。截至案发，以被告人吴某燕为家长的“家庭”共计诈骗财物15万余元。



【处理结果】

深圳市宝安区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市宝安区人民法院以诈骗罪判处被告人吴某燕等15人三年至十个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

在交友型诈骗中，犯罪分子多以女性身份刻意添加男性被害人为好友，故意与之发展暧昧关系，在取得被害人的信任后，编造自己或家人生病急需用钱或没钱交房租等借口，骗取被害人钱财。本案犯罪团伙以“家庭”为单位对团伙成员进行组织管理，反侦查意识较强，“家庭”成员轮换频繁，有完善的诈骗套路，在实施交友诈骗的过程中，善于通过各成员互相配合完成伪装，使被害人陷入骗局。检察官提醒，网络交友应谨防诈骗，在无法甄别对方真实身份的情况下，不可轻信甜言蜜语，尤其涉及病情、房租等各种理由借款时需倍加谨慎。一旦发觉遭遇诈骗，应当妥善保存转账凭据、聊天记录等证据，及时报警止损。

打卡式“网恋”放长线钓鱼

——肖某静诈骗案

【关键词】

网络平台 包装

【基本案情】

2019年11月开始，被告人肖某静通过下载样貌及经济条件较好的人员照片、视频来包装自己，虚构男子林某峰的身份，在抖音、微信等网络平台虚构帅气多金形象，吸引女性关注。添加被害人的抖音号和微信号后，以恋爱为名与被害人交往，开启每天向不同被害人“打卡式”网恋。在不断骗取各被害人情感信任的同时，摸清被害人姓名、住址、工作、工资待遇、家庭生活情况等关键信息，根据每个被害人的经济实力虚构各项事由骗取钱财。肖某静通过诈骗财物2.2万余元。

【处理结果】

深圳市光明区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市光明区人民法院以诈骗罪判处肖某静有期徒刑一年九个月，并处罚金。

【警示意义】

网络虽然是虚拟环境，但不应成为法外之地。本案被告人与被害人交往所使用的身份信息是虚假身份，使用的微信账户、联系方式均是使用他人身份信息注册，为取得被害人的长期信任，还部分返还财物、将部分购买物品转赠给被害人，具有较大隐蔽性。检察官提醒，应保持健康的社交心态，谨慎添加陌生人为好友，不随意透露个人信息，不轻信网友塑造的美好形象，警惕对方提出的转账需求。网络社交平台也要立足基础防护，加强用户身份信息核查，探索建立更为全面有效的实名认证制度，切实防止以虚假身份信息“钓鱼”。



男扮女装 骗财伤情

—— 刘某等4人诈骗案

【关键词】

美女 网恋 视频

【基本案情】

自2018年开始，被告人刘某、杨某明、谭某东、李某阳等人聚集在河北省保定市曲阳县和蠡县，冒充女性以恋爱交友为名通过微信、QQ等聊天工具与男性被害人视频聊天，迅速确定恋爱关系，不断嘘寒问暖欺骗情感，并编造家庭成员生病住院、车祸、生意失败、欠债等各种事由骗取财物。经查，该犯罪团伙共计诈骗35名被害人14万余元。

【处理结果】

深圳市龙华区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市龙华区人民法院以诈骗罪判处刘某等4人三年六个月至八个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

检察官提醒，夫妻、情侣虽有一见钟情，但更多是细水长流，在网恋交友时更应慎重核实对方身份。遇到非常热情、时间很短就主动要求确立情侣关系的，网友更需要提高警惕，不轻易相信陌生人编排的“坎坷经历”或包装的“成功人士”形象，在对方提出借钱需求时更要甄别是否有欺骗成分，切勿相信任何未曾见面即要求汇款或充值的理由。



求职类 电信诈骗

预 / 防 / 作 / 骗 / 你 / 我 / 同 / 行



加 / 强 / 防 / 范 / 意 / 识

“兼职刷单”还是诈骗渊藪

——项某文等40人跨国诈骗案

【关键词】

偷越国境 骗局 兼职刷单

【基本案情】

从2017年7月开始，被告人项某文等40人受雇于他人，多次偷越国境，前往缅甸掸邦小勐拉地区，以蓝鑫花园、万迈道度假村公寓等为窝点，逐渐形成电信网络诈骗犯罪集团，通过微信、QQ、探探等软件以“兼职刷单”为幌子对中国境内电信网络用户实施诈骗活动。根据分工需要，该诈骗集团设立聊天组、客服组、资金组，先加被害人为好友，熟络后谎称刷单可以挣钱。同时为使犯罪收益最大化，该诈骗集团对成员制定了严格的管理规定以及优厚的奖励措施，形成“组员-组长-主管-老板”公司化管理结构。经查该诈骗集团仅在2017年8月至10月三个月时间内就骗取了曹某飞等多名被害人财物共计27万余元。

【处理结果】

深圳市宝安区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市宝安区人民法院以诈骗罪判处项某文等40

人三年至一年六个月不等的有期徒刑，并处罚金。深圳市中级人民法院终审裁定，驳回上诉，维持原判。

【警示意义】

与以往“简单结伙”“单兵作战”不同，电信网络诈骗运作模式日趋专业化、集团化、犯罪手法也更加智能化，活动地域呈跨境化趋势，逐渐形成了电信网络诈骗的“新模式”。本案系以“兼职刷单”为噱头进行诈骗的跨国诈骗集团，犯罪嫌疑人通过即时通讯工具与被害人取得联系，打着为某电商平台商铺刷单以提升其信誉度的幌子，以高额回报为诱饵，要求被害人多次汇款。检察官提醒，世上没有免费的午餐，切勿轻信网上刷单、高额返利等信息，对“兼职刷单”等弹幕小框应谨慎点开，警惕需要交纳入职保证金、培训费后方提供职位的招聘信息，以防被骗。



冒充司法机关类 电信诈骗

践行社会责任·全民防范打击各种电信诈骗

多跟家人沟通

不贪图小便宜

了解诈骗形式



伪造司法文书高仿真骗财

——郭某闵等45人跨国诈骗案

【关键词】

冒充公检法 “司法文书” 话务员

【基本案情】

2018年7月至11月26日，“丁哥”（另案处理）安排被告人郭某闵“车神”（另案处理）在柬埔寨王国茶胶省巴地县当东乡坡雷克来村，先后组织被告人蔡某清等45人冒充司法工作人员针对大陆公民实施电信诈骗。该犯罪集团以被害人涉及某案件需配合调查为由进行诈骗。由一线话务员冒充被害人所在地的公安机关民警，以某案件需要被害人配合调查为幌子，经电话沟通后筛选出可能被骗的对象，填写单据并转接电话给二线话务员；二线话务员再以北京市公安机关民警的身份进一步骗取被害人信任，并以案件需要保密为由让被害人勿与外界联系，通过QQ给被害人发送由该诈骗团伙伪造的逮捕证等法律文书，使其相信自己涉案，之后再将电话转接至三线话务员；三线话务员则冒充检察院、法院工作人员继续引诱被害人上当，最后通过让被害人转账至指定账户或套取被害人银行

账号及密码、手机验证码等方式骗得财物。经查，被告人郭某闵等人共实施500起诈骗，诈骗数额1973.43万元。



【处理结果】

深圳市南山区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市南山区人民法院对郭某闵等45名被告人以诈骗罪判处十三年至三年不等的有期徒刑，并处罚金。深圳市中级人民法院终审裁定，驳回上诉，维持原判。

【警示意义】

本案系公安部统一指挥各级公安部门联合柬埔寨警方侦办的重大跨国诈骗案。本案组织体系严密，跨国隔空诈骗，犯罪成员职业化，受害群体庞大。该犯罪集团通过三层级话务员模仿公检法办案流程紧密衔接对被害人逐步实施“高仿真办案”式的诈骗，社会危害性严重。检察官提醒，对自称公检法等办案机关的来电应谨慎甄别，对通过网络渠道出示法律文书并要求存款到特别账户的应果断判断为诈骗行为。公检法机关和其他行政机关之间不会相互转接电话，不会通过微信、QQ等网络渠道发送逮捕证、传票等法律文书或工作证件，更不会使用所谓“安全账户”收取资金。

跨国话术之编造涉罪

——江某修等8人诈骗案

【关键词】

西班牙 长城行动 引渡

【基本案情】

2016年9月底至10月初，被告人江某修等人先后抵达位于西班牙马德里 Avenida Montecillo 15 Chalet, Fuente del Fresno San Sebastian de los R 28708 的电信诈骗集团，通过编造信用卡涉嫌洗钱、拐卖儿童等犯罪需要配合公安机关、检察机关调查为由，诈骗被害人财物。经查2016年10月至2016年12月13日期间，被告人江某修等人以上述方式诈骗金额合计人民币2281101元。

【处理结果】

深圳市南山区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市南山区人民法院以诈骗罪判处江某修等8人四年至三年不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

2016年12月，公安部经侦查，串并多起电信诈骗案件后，通过国际刑警组织联合西班牙警方在西班牙境内开展“长城行动”，抓捕有关涉案人员。该次联合打击是首次我国在欧洲大规模联合打击电信诈骗犯罪行为，行动前后共历时3年，西班牙分批次共向我国引渡200余名被告人。江某修等8人诈骗案即上述“长城行动”被引渡回国的被告人。



随着我国司法机关打击电信网络诈骗的力度不断加大，不法分子将设备和人员安置在境外，借助日益先进的科技手段对境内实施诈骗。“长城行动”系列案件在全国多个地市进行审查起诉，本案是该系列案件中最早获判的案件，彰显了我打击电信诈骗案件的决心，震慑了一批境内外的犯罪分子，本案的成功办理为打击跨国电信网络诈骗案树立了典范。检察官提醒，要妥善保管和使用银行卡、信用卡，在拒绝非法开办、出售“两卡”的前提下，接到“两卡”涉嫌犯罪的通知后应慎重通过办卡所在银行、所在地公安机关等正规渠道核实处理，以免被犯罪团伙利用，步入被骗陷阱。

与其他犯罪叠加的 电信诈骗



打 / 击 / 电 / 信 / 诈 / 骗

提 / 高 / 防 / 范 / 能 / 力

“太阳神”的覆灭

——钟某宇等39人诈骗案

【关键词】

传销 恋爱交友 家庭困难

【基本案情】

自2016年开始，被告人钟某宇伙同他人组织“太阳神公司”从事非法传销和诈骗活动。该团伙采取缴纳会员费层层拉人头提成的方式吸引多人加入，成员加入后即开展发展下线和微信摇一摇诈骗活动，团伙成员互动频繁，在团伙内互相传授诈骗方法，以年轻女性作为头像，通过微信摇一摇等方法加为微信好友后，采取恋爱交友等形式取得被害人的信任，随后编造家庭困难、生病住院手术等谎言，骗取被害人财物，将诈骗所得用于购买传销绩点。经查，该团伙诈骗数额人民币138.5万元。

【处理结果】

深圳市南山区人民检察院以组织、领导传销活动罪、诈骗罪对本案提起公诉。深圳市中级人民法院终审判决，以诈骗罪判处被告人钟某宇等39人十年六个月至十一个

月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

与以往“拉人头式”的传销相比，本案与电信网络诈骗相结合，借用传销组织的层级性和严密性，把传销组织衍变成诈骗集团，组织、领导传销活动已构成刑事犯罪，此罪之外，再生犯意，又生新罪，根据刑法规定，应数罪并罚。检察官提醒，对网络交友应慎重，热情话语需小心，汇款充值应远离。



真假K线图

——李某华等29人诈骗、开设赌场案

【关键词】

华商理财 K线图 控制盈亏

【基本案情】

从2017年7月开始，以李某华为首的犯罪集团设立了华商理财网站实施诈骗活动。“华商理财”项目下设资源部和客服部。资源部通过手机和微信添加陌生人后组建微信群，将微信群推送给客服部宣传华商理财项目，促使客户“投资”华商理财的产品。资源部在客户“投资”产生的手续费超过人民币2万元后可以获得该客户手续费20%的提成。客服部负责在微信群内发布虚假的盈利截图，通过互相做托、使用固定话术的方式促使微信群内的客户“投资”。李某华等人虚构交易内容，通过程序随意生成产品K线数据，并通过促使客户进行高频交易非法骗取客户的手续费，同时通过网站后台控制客户投资的盈亏概率。经查，李某华等人共骗取投资者手续费约23.7万元。另查明，李某华等人同时还利用网络开设赌场。

【处理结果】

深圳市龙岗区人民法院以诈骗罪、开设赌场罪对本案提起公诉。深圳市龙岗区人民法院以诈骗罪、开设赌场罪判处李某华等29名被告人三年八个月至一年二个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

本案是公司化运作的平台类案件，先是设置买卖臻玉、螺纹钢、硅晶等产品的伪交易平台，通过诱导投资者高频交易骗取手续费，后在公司运作过程中，李某华又发现“赌博竞猜”网站有利可图，便组织人员专门成立项目部，仿照“赌博竞猜”网站架设“企鹅在线”向不特定多数人开放赌博网站。检察官提醒，网络是灰色地带，既有真实的交易机会，也有虚假平台、虚拟交易，更有甚者，一些网络平台还开设并利用赌博网站牟取暴利。应高度警惕网络诈骗、网络赌博的新手法、新特点，不断提高防范意识和能力。



业务类 电信诈骗



信用卡额度提升、网购退款、 快递丢失赔偿 免费的午餐能吃吗

——谢某斌等13人诈骗、妨害信用卡管理等案

【关键词】

公民个人信息 账户密码 洗钱

【基本案情】

2017年11月20日至12月2日，被告人谢某斌等人在福建省龙岩市利用非法购买的公民信息，租用远程服务器，通过某银行旧版个人网银破解客户账户密码，成功登陆账户3.8万个，后被告人冒充银行客服拨打受害人电话，以提升信用卡额度为由骗取他人财物。被告人首先使用改号软件，冒充银行客服拨打被害人电话，称被害人为优质信用卡客户，可以申请贷款，如果被害人同意，就帮忙开通功能。但要测试被害人的信用额度和还款能力，需转一笔钱到被害人绑定的借记卡账户。而此时被告人已经登录了被害人的网上银行，并且申请了一笔贷款到被害人信用卡绑定的借记卡内，被害人并不知情，误以为确实是测试款。被告人继续骗称十分钟之内要将测试款还回银行，以此骗得被害人的手机验证码后，将申请的贷款转到被告人的一级银行卡内。2018年3月开始，

谢某斌等人还以网购退款、快递丢失为由，向被害人发送二维码，通过扫码支付的方式诈骗被害人财物付至被告人的一级银行卡内。上述诈骗行为实施后，被告人将一级银行卡内骗得的赃款迅速转入洗钱“水房”提供的二级银行卡账户。“水房”又立即将赃款通过支付宝在网上购买移动电话充值卡的“卡号和密码，后低价转手出售，达到洗钱目的。经查，被告人诈骗数额为404万余元。

【处理结果】

深圳市福田区人民检察院以诈骗罪、妨害信用卡管理罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪、侵犯公民个人信息罪、非法经营罪对本案提起公诉。深圳市中级人民法院终审判决，以诈骗罪、妨害信用卡管理罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪、侵犯公民个人信息罪、非法经营罪判处被告人谢某斌等人八年至一年七个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

本案系全国首宗“卡密”（电话储值卡及密码）途径洗钱案，案件的成功办理彰显了检察机关保护公民个人信息与打击诈骗犯罪并重的司法理念。案发后各大电商平台也采取各种措施对“卡密”购销行为进行严格规范，有效的打击了为电信诈骗犯罪活动洗钱的犯罪产业链。检察官提醒，电信运营商及各大电商平台应规范销售“卡密”，及时设定单次可购买数量，有效引导商家合法销售电话储值卡；在接到“网购货物赔偿”“快递丢失赔偿”“信用卡提额度”“优质客户贷款”为名目的电话时需予以警惕，对需要支付测试费用的要求更应谨慎，尽量从官方网站的售后、银行客服等正常途径核实真伪。



推广宣传是噱头 生意冷淡遭欺骗

—— 王某兵等7人诈骗案

【关键词】

淘宝网店 推广宣传 货款让利

【基本案情】

2018年5月，被告人王某兵、朱某陆等人合谋成立公司并招募人员诈骗牟利，通过网络与一些生意冷淡的服装销售淘宝网店店主联系，谎称可以帮助对方做推广宣传，提高其网店的浏览量和销量，诈骗被害人支付所谓的推广费；同时以虚构的让利推广活动诱骗被害人代理该公司实际不存在的产品，以需要提前备货并支付货款为由诈骗被害人钱款。涉案数额共35万余元。

【处理结果】

深圳市坪山区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市坪山区人民法院以诈骗罪判处被告人王某兵等人三年二个月至一年六个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

近年来，互联网电子商务逐渐兴起，市场上难免滋生出现良莠不齐、鱼龙混杂的服务商家，一些不法分子打着“推广”的幌子，采取虚假运营的手段大肆敛财，很多创业者对市场推广缺乏全面深入的了解，极易落入犯罪分子设定的圈套。检察官提醒，创业者应谨慎识别辨别真伪，在准备推广运营之前要多方验证核实推广公司的资质，对于过分夸大效果、轻易承诺的公司谨慎对待，对所谓的“成功案例”更不可轻信，必要时应进行实地考察。



虚假贷款“精准”设陷

——宋某坚等3人诈骗案

【关键词】

帮助贷款 骗取手续费

【基本案情】

2018年，被告人宋某坚、付某标等3人加入天某科技公司从事诈骗活动。该公司组织业务员电话推销贷款业务，向有贷款意向的客户推送网销部工作微信号，后一步步以估算贷款金额、宣称贷款渠道、贷款成功率及下款时间获取信任，继而向被害人发送公司规模视频、发送伪造的贷款成功记录、营业执照、业务员身份证照片，并谎称贷款不成功可以退还手续费等手段诱骗被害人缴纳“贷款手续费”。被害人通过微信转账、银行卡转账等方式支付“贷款手续费”后，由业务员扮演“技术老师”向被害人发送第三方网络贷款链接，引导被害人自行在第三方网络贷款平台申请贷款，但被害人实际无法获取任何贷款，或贷款成功率极低，或贷到款项与预估贷款金额差距巨大。此时业务员会发送“退款流程”称“15个工作日后给出具体答复，售后会告知具体地址，携带身份证前来公司办理退款”，但随即便采取不理睬、不回应、不告知

真实办公地点的方式拒绝退款。被告人宋某坚、等人共参与诈骗数额992038元。

【处理结果】

深圳市龙岗区人民法院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市龙岗区人民法院以诈骗罪判处被告人宋某坚等人四年至一年六个月不等的有期徒刑，并处罚金。



【警示意义】

本案属于精准诈骗，“目标”明确，“分工”精细，犯罪团伙在前期非法获取被害人信息后，利用被害人急需资金，又无法通过银行等正规途径快速获取贷款的心理，以虚假估算贷款金额、虚假宣称贷款成功率及下款时间，发送伪造贷款成功记录和营业执照等多种手段骗取被害人信任后骗得“贷款手续费”。本案被害人中有急需钱治病救命的，有个体户贷款用于资金周转的，有需要钱缴纳学费的等等，这些被害人不仅未能获得贷款，反而被骗取了高额的手续费，使得原本贫困窘迫的生活雪上加霜，社会影响恶劣。检察官提醒应通过银行等正规金融机构申请贷款，即使通过贷款公司也应核实其资质，谨慎对待放款前收取的任何费用，不轻易交纳所谓的“贷款手续费”。

色情服务类 电信诈骗

谨 JINFANGZHAPIAN **防诈骗**



特殊服务 网络不是法外之地

——黄某宏等3人诈骗案

【关键词】

钓鱼网站 特殊服务

【基本案情】

黄某宏等3人经密谋后，由被告人黄某宏、胡某镇负责实施“上粉”（即利用社交软件伪装为女性身份，发布卖淫信息，添加陌生好友），并提供支付宝、微信等二维码收款。被告人吴某依负责与被害人聊天，以定金、保证金、退款费等理由，骗取被害人转账至黄某宏一方提供的收款二维码。被告人通过钓鱼网站等途径发布美女上门提供按摩服务等特殊服务的信息，一旦被害人添加好友，便以定金、服务费、见面保证金、操作失败等理由骗取被害人财物。经查，被告人黄某宏等3人诈骗数额5.48万元。

【处理结果】

深圳市光明区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市光明区人民法院以诈骗罪判处被告人三年至一年六个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

随着互联网和移动通讯技术的迅猛发展，网络人际交往日益融入现代生活，但也为违法犯罪打开方便之门。本案犯罪分子利用被害人难以启齿的心态层层设套骗取钱财，一旦得手后立刻关闭网站及联系方式。被害人招嫖被骗，发案后心存顾虑，多选择吃哑巴亏而不予报案，致犯罪分子屡屡得逞。招嫖行为本身违法，诈骗分子以此为借口行骗更是肆无忌惮，广大群众一定要洁身自好，自觉抵御网络不良信息的侵蚀。



微信招嫖式诈骗

——赵某宝等4人诈骗案

【关键词】

微信群 红包 诈骗

【基本案情】

2019年9月份以来，被告人赵某宝等4人在网络上发布招嫖信息，诱骗被害人加入各类会所微信群，随后在群里提出提供特殊服务需交纳“保证金”“车费”“安全费”的要求，待被害人支付钱款后，群里的被告人赵某宝、张某等4人便点取被害人发送的支付红包，随后解散微信群分成获利。被害人因不敢报警，往往任由财产损失。经查，不到半年时间内，赵某宝等4人通过组建微信群的方式骗取被害人支付的红包共计26万元。

【处理结果】

深圳市坪山区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市坪山区人民法院以诈骗罪判处被告人赵某等4人三年至六个月不等的有期徒刑。

【警示意义】

随着招嫖、介绍卖淫等涉色情违法犯罪活动延伸到线上，由此引发的各种黑吃黑犯罪也纷纷在网络上演，本案是一宗典型的假借网络招嫖而实施的诈骗行为，被告人通过让被害人在所谓的“会所微信群”发红包的方式引诱被害人支付嫖资，实则骗取财物。被害人由于担心公安机关查处而不敢主动报案，使犯罪分子长期逍遥法外。检察官提醒，网络不是法外之地，为了自身生命财产安全，切勿被网络上的色诱迷住了双眼，否则容易落入诈骗陷阱。



公益骗局类 电信诈骗

互联网时代
网上支付
信息安全
保护您的网络财产安全

提防
电信诈骗
INFORMATION

信息时代
Technology Changes Lives

互联网时代
Internet Age



冒充“美女支教老师”行骗

——汪某等20人诈骗案

【关键词】

支教诈骗 美女老师 捐款

【基本案情】

2018年10月，被告人汪某、苏某等人提议实施“支教诈骗”，招聘业务员根据诈骗材料（话术、照片等）化名为“小美子”、“晴子”等美女支教老师，添加男性微信好友并骗取信任，虚构为学生捐款、买生日礼物、玩游戏等事由骗取微信好友转账、发红包。经查，该团伙以上述方式骗取被害人财物共计124万元。

【处理结果】

深圳市龙华区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市中级人民法院终审判决，以诈骗罪判处被告人汪某等20人十一年至一年三个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

该案采用“支教诈骗”模式，犯罪分子虚构美女支教老师身份，以山区支教为幌子，博得爱心人士的信任与同情，利用热心公益的心理骗取他人钱财。检察官提醒在行爱心之举时，也要当心“爱心欺诈”，尤其要谨慎对待近年来出现在朋友圈的筹款、帮扶销售等骗局。支持公益事业应通过国家确认的官方机构、慈善公益组织进行，尽量避免向陌生人的微信或银行账号直接支付资金。



涉疫类 电信诈骗



疫情期间的口罩诈骗

——赵某诈骗案

【关键词】

医用口罩 虚假广告 诈骗

【基本案情】

2020年1月新冠疫情期间，被告人赵某从网上复制一次性医用口罩照片并加上其本人的微信二维码后通过微信群发布虚假广告，谎称自己能提供一次性医用口罩。被害人看到广告后信以为真，和赵某联系谈好价格，然后转款给赵某。被告人赵某伪造顺丰速递发货单据，使被害人确信发货。但被害人付款后均未收到口罩，赵某消失不见。经查，被告人在半个月以内以上述方式共骗取67045元。

【处理结果】

深圳市坪山区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市坪山区人民法院以诈骗罪判处赵某有期徒刑三年九个月，并处罚金人民币5万元。

【警示意义】

从深圳市打击涉疫情犯罪类型来看，涉疫情诈骗多以虚假销售防疫物资为主，犯罪分子借助电信网络平台，利用疫情期间国内口罩等防疫物资紧缺形势，在微信、QQ、淘宝、闲鱼等网络平台虚假发布销售口罩、体温枪等防疫物资信息，或者主动添加被害人好友，谎称有防疫物资可以出售，并以先行收取货款、预付定金为由，通过微信、支付宝、银行转账收款等方式诈骗财物。犯罪分子收到钱款后编造政府管制、上家无货、物流障碍等理由拒不发货，或者直接将被害人拉黑。本案审查起诉仅用一日，通过依法从严从快办理涉疫情诈骗案件，彰显了检察机关服务疫情防控大局，稳定社会经济秩序的责任和担当。检察官提醒，购买防疫用品应在医院或正规药房采购。



套现消费券类诈骗

——邹某飞等4人诈骗案

【关键词】

消费券 核销 套现

【基本案情】

疫情期间，2020年4月，为刺激受新冠疫情影响的消费低潮，促进经济发展，深圳市某区工业与信息与某科技有限公司达成协议，由深圳市某区工业与信息中心提供资金、某团提供平台，在某团、某点评网上向某区消费者发送满200元减100元、满100元减50元、满60元减30元三种消费券。消费者领取消费券后，在某团、某点评的网站、APP购买商家券时可折抵对应金额。消费者到店消费时使用、核销商家券，后平台按照未抵扣消费券的价格将钱款支付给商家，消费券抵扣的部分则由某区工业与信息中心与平台结算支付。

被告人邹某飞在网上低价收购消费券，并让卖家定向购买被告人周某店铺“城门口老火锅”的商家券，后将券码发给邹某飞，邹某飞收到券码后在微信上转发给周某，周某在消费者没有实际到店消费的情况下进行券码核销，获得平台支付的全款。两人通过此种方式虚构交易，套现消费券对应的金额，共骗得14万余元，后按照邹某飞60%、周某40%比例进行分赃。

【诉讼过程和结果】

本案由深圳市某区人民检察院以诈骗罪对本案提起公诉。深圳市某区人民法院以诈骗罪分别判处被告人邹某飞等4人三年六个月至一年六个月不等的有期徒刑，并处罚金。

【警示意义】

新冠肺炎疫情给经济社会带来了重大影响，地方政府为刺激消费，复工复产，通过发放消费券盘活市场，促进经济平稳快速发展。不法分子趁机利用消费券漏洞谋取私利，套取现金。本案被告人采用与商家合作虚构交易的方式，骗取疫情期间政府发放的消费券，而商家协助套现制造虚假交易从中获利，也构成诈骗罪的共犯。检察官提醒，疫情当前，各市场经济主体应依法享受互联网经济新形态的便利，同舟共济，守法经营，杜绝违法犯罪活动。



电信诈骗 上下游关联犯罪

防范

THREE ROUTES OF HEALTH FRAUD

诈骗分子通常通过三个渠道进行诈骗，即
直接针对被害人进行诈骗，如“
推销”；间接通过中介机构进行诈骗，如“
代购”；或通过中介机构进行诈骗。

Every country has its own health system
program, which is responsible for the
protection of the country's health
system. Therefore, it is very important
to know the health system and
how to go to the hospital.



卖自己的银行卡构成犯罪

——廖某帮助信息网络犯罪活动、 伪造国家机关公文案

【关键词】

出售银行卡 营业执照 帮助信息网络犯罪

【基本案情】

2018年8月开始，被告人廖某进入大陆办理了多张银行卡，供他人用于电信网络诈骗等违法犯罪活动。廖某明知其银行卡可能用于电信网络诈骗等非法用途，为牟利仍积极参与。其首先使用虚假的工作证明、居住证明在大陆开办银行卡并开通网银功能，开户后进行少量数额转账测试银行卡可正常使用后，提供给犯罪团伙。经核查，与被告人廖某开设的银行账户有资金往来的22个账户均涉及全国各地电信诈骗案件，往来金额超过100万元。2019年8月，被告人廖某与他人共谋使用虚假工作证明、居住证明再次进入大陆办理银行卡。2019年8月8日至9日，被告人廖某已在深圳市各区七家银行办理了银行卡并开通网银。另查明，被告人廖某同时实行了伪造税收完税证明的行为。

【处理结果】

深圳市南山区人民检察院以帮助信息网络犯罪活动罪、伪造国家机关公文罪对本案提起公诉。深圳市南山区人民法院以帮助信息网络犯罪活动罪、伪造国家机关公文罪判处被告人廖某有期徒刑九个月，并处罚金。



【警示意义】

本案系境外某电信诈骗团伙的帮助犯，专门组织人员分批进入大陆境内办理各种银行卡和营业执照等全套材料出售给诈骗分子，用于欺骗被害人后接收诈骗赃款。明知他人利用信息网络实施犯罪，为犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，应当以帮助信息网络犯罪活动罪追究刑事责任。检察官提醒，贩卖电话卡、银行卡、对公账户等均属违法犯罪，个人银行卡等不得随意转让倒卖租借，以免成为电信网络诈骗犯罪分子的帮凶。

买卖他人银行卡、 买卖伪造的身份证构成犯罪

——黄某龙妨害信用卡管理、买卖身份证件案

【关键词】

买卖他人银行卡 伪造身份证 犯罪

【基本案情】

2019年6月以来，被告人黄某龙通过QQ群发现一套包括银行卡、U盾、电话号码卡、身份信息在内的银行账户资料的售价可高达1000至2000元，其中含有身份证件的资料售价可以更高，为谋取利益，被告人在明知他人可能用于诈骗、赌博等违法犯罪的情况下，仍通过网络大量收购银行账户资料和身份证件，并在网络上加价转卖。经查，被告人黄某龙已经销售的银行卡有36张，公安机关同时在其住处另查获银行卡2张，身份证3张。涉案银行卡均为他人银行卡，涉案身份证均为假证。

【处理结果】

深圳市龙岗区人民法院以妨害信用卡管理罪、买卖身份证件罪对本案提起公诉。深圳市龙岗区人民法院

以妨害信用卡管理罪、买卖身份证件罪判处被告人黄某龙有期徒刑一年九个月，并处罚金。深圳市中级人民法院终审裁定，驳回上诉，维持原判。

【警示意义】

近年来，电信网络犯罪呈现链条式、产业化的特点，出现了专门协助用于违法犯罪活动的犯罪团伙，这类犯罪作为电信网络诈骗的帮凶，分别在上中下游提供互联网接入、服务器托管等技术服务或者广告推广、支付结算等帮助，其实施的替人开卡、取钱、贩卖“多卡合一”资料（银行卡、电话卡、支付宝帐号、微信帐号、身份证）、解冻帐户等行为对网络犯罪的完成起着越来越大的作用，有些危害甚至超过了实行行为，社会危害性凸显。检察官提醒，贩卖他人的银行账户信息和买卖身份证件均属违法行为，无论自己或他人的电话卡、银行账号卡以及身份证件等，都不能随意转让、倒卖、租借。



非法大量持有他人银行卡、贩卖 银行卡、手机卡信息构成犯罪

——张某安帮助信息网络犯罪活动、
朱某琳妨害信用卡管理案

【关键词】

买卖 银行账户信息 明知

【基本案情】

2019年5月开始，被告人朱某琳通过网络得知有人高价收购银行卡，明知所出售的银行卡可能用于犯罪活动，为获取非法利益，仍以个人名义办理了4套银行卡出售，还通过微信群向下家收购了20多套银行卡（含银行卡、U盾、捆绑的手机号码）出售给上游购卡者，累计获利2万余元，公安机关并从其住处查获了他人名下银行卡12张。被告人张某安系被告人朱某琳发展的下线之一，向朱某琳提供部分银行卡。2019年10月，被告人张某安及其妻子刘某玲（另案处理）通过网络得知有人高价收购银行卡，明知所出售的银行卡可能用于犯罪活动，为获取非法利益，仍联系包括被告人朱某琳在内的数名购卡者，以人民币1000元至2000元的价格

出售二人名下多套银行卡（含银行卡、U盾、捆绑开通国际漫游功能的手机号码）。同时被告人张某安还分别向凌某文购买了2套银行卡、向吴某发购买了3套银行卡、向谢某濠购买了3套银行卡转售。2019年11月，刘某玲以每套每月人民币400元的价格向孔某浩“租借”了一套工商银行卡和一套农业银行卡，交由被告人张某安卖给上游购卡者。经查，上游购卡者利用被告人张某安出售的孔某浩名下银行卡实施电信诈骗犯罪活动，多名被害人被诈骗款项汇入孔某浩银行卡内，该账户在案发期间资金交易总金额达50万元。公安机关并从其住处查获他人名下银行卡4张。

【处理结果】

深圳市福田区人民检察院以帮助信息网络犯罪活动罪对本案提起公诉。深圳市福田区人民法院以帮助信息网络犯罪活动罪判处被告人张某安有期徒刑八个月，并处罚金，以妨害信用卡管理罪判处被告人朱某琳有期徒刑十一个月，并处罚金。

【警示意义】

检察机关在严厉打击电信网络诈骗犯罪的同时，不断加大电信诈骗上下游犯罪等附属链条的打击力度，重点惩治专门从事非法收购、贩卖“两卡”活动的犯罪团伙。该案系为电信网络诈骗团伙提供两卡（银行卡、手机卡）信息的典型犯罪。明知他人利用信息网络实施犯罪，为犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，应当以帮助信息网络犯罪活动罪追究刑事责任。非法持有他人银行卡，数量累计在5张以上的，构成妨害信用卡管理罪。检察官提醒贩卖电话卡、银行卡、银行账户等均属违法行为，为牟利铤而走险必将受到刑法的严惩。



相关法律法规

《中华人民共和国刑法》

第一百七十七条之一【妨害信用卡管理罪】有下列情形之一，妨害信用卡管理的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处一万元以上十万元以下罚金；数量巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金：

（一）明知是伪造的信用卡而持有、运输的，或者明知是伪造的空白信用卡而持有、运输，数量较大的；

（二）非法持有他人信用卡，数量较大的；

（三）使用虚假的身份证明骗领信用卡的；

（四）出售、购买、为他人提供伪造的信用卡或者以虚假的身份证明骗领的信用卡的。

【窃取、收买、非法提供信用卡信息罪】窃取、收买或者非法提供他人信用卡信息资料的，依照前款规定处罚。银行或者其他金融机构的工作人员利用职务上的便利，犯第二款罪的，从重处罚。

第二百六十六条【诈骗罪】诈骗公私财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处

三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。本法另有规定的，依照规定。

第二百八十条【伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章罪】【盗窃、抢夺、毁灭国家机关公文、证件、印章罪】伪造、变造、买卖或者盗窃、抢夺、毁灭国家机关的公文、证件、印章的，处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。

【伪造公司、企业、事业单位、人民团体印章罪】伪造公司、企业、事业单位、人民团体的印章的，处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金。

【伪造、变造、买卖身份证件罪】伪造、变造、买卖居民身份证、护照、社会保障卡、驾驶证等依法可以用于证明身份的证件的，处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

第二百八十条之一【使用虚假身份证件、盗用身份证件罪】在依照国家规定应当提供身份证明的活动中，使用伪造、变造的或者盗用他人的居民身份证、护照、社会保障卡、驾驶证等依法可以用于证明身份的证件，情节严重的，处拘役或者管制，并处或者单处罚金。

有前款行为，同时构成其他犯罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。

第二百八十七条之二【帮助信息网络犯罪活动罪】明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照第一款的规定处罚。

有前两款行为，同时构成其他犯罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。