

2019年 最新案例精选

ZUIXIN ANLI JINGXUAN

◎ ★ 费袁伍◎主编 ★

中国商业出版社

目录 CONTENTS

- 01/ 制作虚假网站诈骗 + 跨境洗钱 1
- 02/ “银行卡四件套” 诈骗洗钱 3
- 03/ 高档消费诈骗 + POS 机洗钱 5
- 04/ “美女” 微信红包诈骗 + 跨境洗钱 7

01 ▶

制作虚假网站诈骗 + 跨境洗钱

【案发】

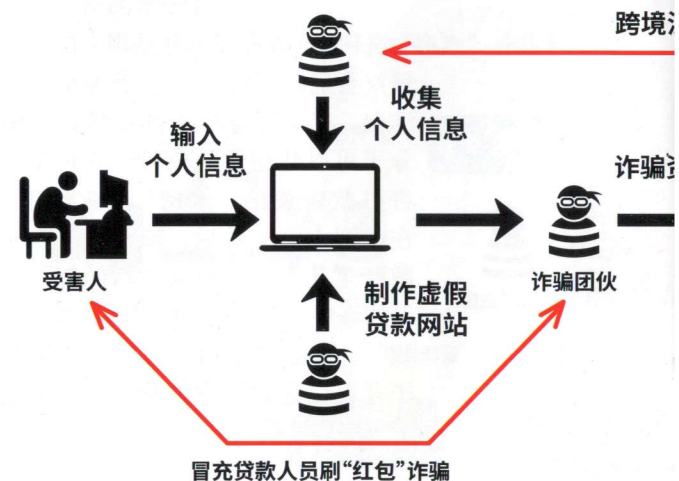
2018年2月, 小张急需用钱, 在某网站上填写个人贷款需求后, 被人要求加入微信群发红包刷流水。小张发完2.4万元的红包后, 被对方拉黑, 发觉被骗。

【破案】

2018年6月, 警方一举破案, 在福建、江西、浙江、安徽、辽宁和缅甸邦康等地抓获24名犯罪嫌疑人, 冻结资金350余万元, 查证涉案资金1.3亿元。在该案中, 洗钱团伙为1100多个账户提供过洗钱服务, 洗钱金额高达1亿多元。

【案例分析】

第1步: 制作虚假网站。主犯钟某, 雇用安徽的裴



某制作和维护 8 个虚假网站，打着提供贷款服务的幌子，实际用于收集公民个人信息。

第 2 步：收集个人信息。钟某将制作好的网站交浙江和北京的陈某、耿某等人进行推广，收集有贷款需求人员的个人信息。

第 3 步：买卖个人信息。钟某申请了 5 个 QQ 号，专门用于买卖公民个人信息。他通过虚假网站获取个人信息后，再将信息卖给诈骗团伙。

第 4 步：微信红包诈骗。诈骗团伙冒充贷款机构人员，利用收买的个人信息，要求受害人先完成“任务”，如加入微信群发红包刷流水等。待受害人发完红包后，诈骗团伙即将其拉黑。

第 5 步：跨境洗钱。诈骗团伙利用信息实施精准诈骗后，将诈骗所得资金交由夏某、郭某等洗钱团伙洗白，再将事先准备好的现金经过口岸带到云南，通过现存方式存到诈骗团伙及出售公民个人信息的钟某等人的账户上。经过多次中转后，由钟某取款。



02 ▶

“银行卡四件套” 诈骗洗钱

【提醒】

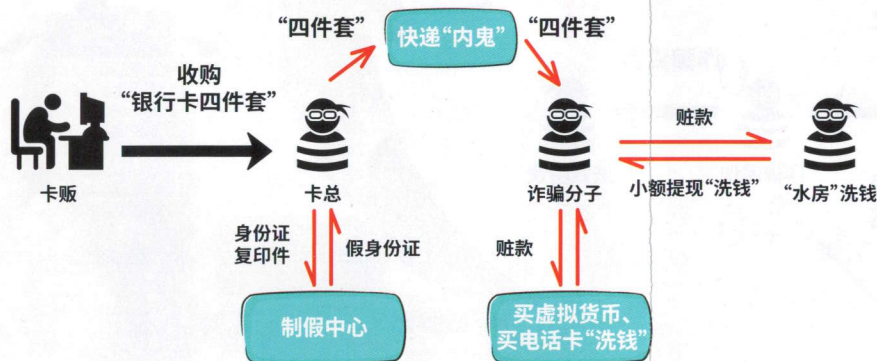
“银行卡四件套”就是居民身份证复印件、实名注册手机卡、银行卡及配套网银 U 盾。如果你看到有人在网上高价收购银行卡、身份证信息，可要多留个心眼了，这些东西可能成为诈骗分子洗钱的工具。

【破案】

2018 年 5 月，警方为时半年辗转 17 个省市追溯到某诈骗“黑产业链”的上游，破获一个从收集“银行卡四件套”，到制造假证卖给诈骗分子用于转账，最终由“水房”（洗钱嫌疑人）将诈骗赃款洗白的特大诈骗“黑产业链”犯罪网络，刑拘 110 名犯罪嫌疑人。

【案例分析】

第 1 步：“卡贩”和“卡总”。在深圳，有一



个被警方命名为“卡总”的犯罪团伙，他们通过微信、QQ 等，向各省的“卡贩”收购“银行卡四件套”。而“卡贩”的“银行卡四件套”，大多是通过微信、微博及 QQ 群，以 250 元至 300 元的价格从一些生活拮据甚至有吸毒史的人员处收集的，每套加价 50 元后卖给“卡总”。

第 2 步：“制假中心”。“卡总”将这些身份证复印件交给“制假中心”制作假身份证。“制假中心”从照相馆收购一些群众的证件照，挑出相似年龄段的照片印在假证上。

第 3 步：快递“内鬼”。假身份证制好后，“卡总”通过网络售卖给诈骗分子，再借助安排在物流快递公司的“内鬼”，将“四件套”发给诈骗分子。“内鬼”的作用在于收款，一般快递公司都有到付业务，货物送到后，诈骗分子将钱打入“内鬼”账户，“内鬼”扣除 7% 的好处费后，将剩余钱款打给“卡总”。

第 4 步：诈骗团伙。“卡总”将成套的银行卡套卡实物资料贩卖给全国 10 多个电信网络犯罪重点地区人员及东南亚、欧洲等境外的电信网络诈骗犯罪分子。“银行卡四件套”在地下市场十分抢手，少则 800 元，多则 2000 元，主要用于诈骗赃款转账和注册假公司。

第 5 步：“水房”洗钱。诈骗分子非法获得的赃款，最终会通过“水房”（洗钱嫌疑人）洗白。有了假身份证和 U 盾，诈骗分子可以注册假微信号、支付宝，将赃款转账给“水房”。“水房”在收到大额赃款后，瞬间将钱款分散打至几十个利用假“四件套”开设的账户，再分别小额提现完成“洗钱”。除了“水房”提现，诈骗分子还可以通过买虚拟货币、买电话卡等完成洗钱。

03

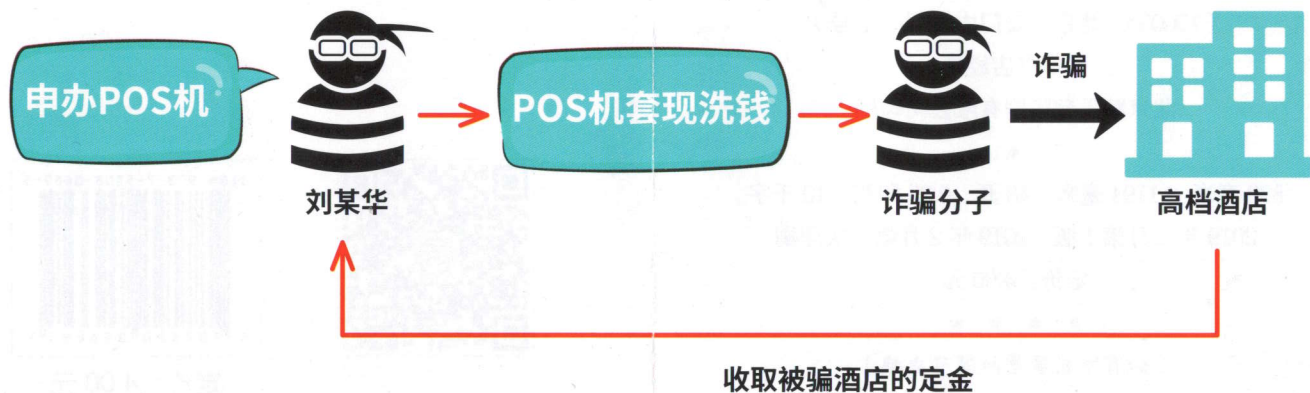
高档消费诈骗 + POS 机洗钱

【案发】

2018年初，警方反电信网络诈骗中心接到某科技金融公司通报，称以某宾馆名义办理的POS机交易状态异常，有洗钱嫌疑。警方调查发现，该POS机2017年12月初才办理，20多天的时间里，先后有13张银行卡在此POS机上刷卡消费，涉及广东、内蒙古、上海、贵州、云南、陕西等6省市警方侦办的电信诈骗案件15起，涉案金额达30余万元。民警断定，该POS机实际使用人涉嫌充当“车手”，帮助电信诈骗团伙洗钱。

【破案】

2018年3月，警方将刘某华等4人陆续抓获。一个以刘某华为首的电信诈骗“车手”团伙浮出水面。



【案例分析】

第1步：申办POS机。刘某华一直无业，又染上赌博的恶习。在赌博时，他听说利用POS机套钱取现赚钱很快，于是纠集杨某等人，假冒武汉某宾馆名义申办POS机，然后再消费套现。仅一个月，便有不当得利1万余元。

第2步：消费诈骗。诈骗分子致电某高档酒店负责人，自称是附近部队、消防队的工作人员，近期有重大招待活动，需要连续多日在该酒店用餐，但要求备足一些不知名的高档酒水。在酒店问及货源时，诈骗分子便提供供应商联系方式。酒店与供应商联系，均被告知需先付款再发货，但支付货款后，对方却失去了联系。

第3步：POS机套现洗钱。刘某华利用POS机账户收取被骗酒店的定金，并安排同伙取现；杨某、刘某军、张某则负责提供银行卡，并到银行取现，然后将现金存入刘某华的银行卡内。洗钱完成后，刘某华与诈骗团伙分赃。

04

“美女”微信红包诈骗 + 跨境洗钱

【案发】

2018年4月，小张发现有人通过微信申请加为好友，看对方头像是个美女，小张便通过了申请。互聊一阵后，“美女”称自己怀孕被渣男抛弃，拿到了50万元分手费，为报复前男友，其本人不想要这些钱，想和网友互动玩“转一返十”的游戏，谁向其转账便十倍返还。一开始，小张还有些怀疑，可看见“美女”的微信朋友圈里，有多人疑似和她玩这个游戏，并获得十倍资金返还的截图，小张心动了。结果在“美女”的步步引导下，小张先转了1000元，对方未接收。对方说其没有备注爱语，要其再转1314元并备注为“一生一世”，自己再连同前面的1000元一起十倍返还。“美女”还说这样做的目的是要截图气一下其前男友。待1314元转过去后，“美女”又说自己今天转账额已达到最高极限，钱转不出去了，迟点再转。结果，“美女”不久便把小张拉黑。小张这才幡然醒悟，自己的2314元钱肯定是被骗了，于是赶紧报警。

【破案】

经过警方侦查，一个以叶某为首、在泰国和柬埔寨通过网络对国内群众实施诈骗的团伙逐渐浮出水面。2018年6月26日，警方一举将犯罪嫌疑人叶某及多名该团伙成员抓获。警方共抓获涉案犯罪嫌疑人20余人，扣押涉案手机100余部，诈骗资金400余万元。据初步统计，该案受害人有8000余名，涉案金额达千万元。

【案例分析】

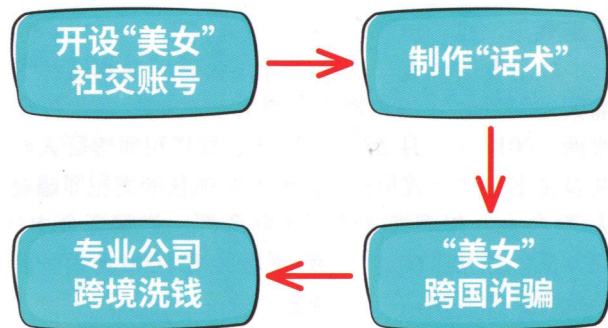
小张遭遇的这种诈骗，正是近年来出现的一种名为“微信红包诈骗”的新型电信网络诈骗手段。

第1步：开设“美女”社交账号。该诈骗团伙利用收购的手机号等信息在微信、抖音、快手等平台开设、控制了数千个账号，并挂上“美女”头像。这些“美女”的头像和个人信息，实际并非犯罪嫌疑人本人。

第2步：制作“话术”。诈骗团伙专门制作了诈骗“话术”，话术里详细列举了几个人如何配合，如何在朋友圈里发诱饵截图，在什么时间点说什么话，如何一步步“套”住受害人。

第3步：“美女”跨国诈骗。2018年2月至5月期间，诈骗团伙在泰国、柬埔寨等地，利用手中掌握的数千个微信、抖音、快手等平台账号，通过网络添加了大量国内用户为好友，并冒充失恋女性以“转一返十”的手段，诱导受害人转账。

第4步：专业公司跨境洗钱。诈骗团伙骗到钱后再通过专业渠道将钱转走，这些被骗的钱流向了专业洗钱公司，在多个外籍人员的银行卡中来回滚动，并在国内多个城市的ATM机被取现。



图书在版编目(CIP)数据

2019年最新案例精选 / 费袁伍主编. — 北京: 中国商业出版社, 2019.2

ISBN 978-7-5208-0669-5

I. ① 2… II. ① 费… III. ① 洗钱罪 - 案例 - 中国
IV. ① D924.335

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第025082号

责任编辑: 唐伟荣

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店经销

北京精乐翔印刷有限公司印刷

★

889毫米 × 1194毫米 48开 0.25印张 10千字

2019年2月第1版 2019年2月第1次印刷

定价: 4.00元

★ ★ ★ ★

(如有印装质量问题可更换)

责任编辑: 唐伟荣

美术设计: 武守友

警惕跨境诈骗洗钱风险

【四不要】

- ★ 不要在未经核实的网站上输入个人信息。
- ★ 不要泄露个人身份证、银行卡、手机号等重要信息。
- ★ 不要出卖、出借居民身份证复印件, 以及实名注册手机卡、银行卡和配套网银U盾。
- ★ 不要贪图利益, 给不熟悉的人员汇款、预付定金、刷单、刷“红包”等。

【快报案】

- ★ 一旦受骗, 立即报案。
- ★ 警方已经与银行建立平台, 可以快速冻结被骗资金, 避免受害人损失。但前提是一定要:

快报案! 快报案! 快报案!



定价: 4.00元