

福建省首例“自洗钱”案宣判

被告人以信用卡诈骗罪、洗钱罪数罪并罚,获刑五年,罚金8.2万元



拍案说法

N海都记者 杨江参
通讯员 尤燕玲

10月29日,晋江法院对被告人李某犯信用卡诈骗罪、洗钱罪一案进行宣判,对其以信用卡诈骗罪、洗钱罪数罪并罚,决定执行有期徒刑五年,并处罚金8.2万元。

昨日,记者从晋江法院获悉,该案是《刑法修正案(十一)》施行后,福建省首例“自洗钱”入罪案件。目前,判决已生效。

案例 多次盜刷被害人信用卡 男子被數罪并罰

2019年10月至2021年5月期间,被告人李某先后为被害人刘某、陈某办理POS机,后多次在帮助被害人办理提升信用卡额度和降低POS机刷卡费率之际,趁被害人不注意,利用信用

卡小额免密支付功能,使用其携带的POS机盗刷被害人名下信用卡,共计数额94699元。其中,2021年3月1日至2021年5月3日,被告人李某盗刷陈某的19笔信用卡款项共计18996.79元,

转账到其向吴某借用的POS机绑定的名下招商银行商户,吴某均按被告人李某的要求将上述收到的款项扣除费率后以微信转账的方式转给被告人李某。

晋江法院经审理认为,

被告人李某的行为已构成信用卡诈骗罪、洗钱罪,在判决宣告以前一人犯数罪,应数罪并罚,并考虑李某归案后的认罪悔罪表现、退赔谅解等情况,遂作出如上判决。

说法 “自洗钱”的入罪 将从根源惩治洗钱犯罪

法官表示,李某冒用他人信用卡进行信用卡诈骗活动,数额巨大,其行为已构成信用卡诈骗罪;其为掩饰、隐瞒金融诈骗犯罪所得的来源和性质,通过转账的方式转移资金,其行为还构

法官介绍,为适应反洗钱的新形势,加大对“自洗钱”行为的打击力度,2021年3月1日起正式施行的《刑法修正案(十一)》对洗钱罪作出重大调整,明确将“自

洗钱”行为规定为犯罪。根据《刑法修正案(十一)》的规定,毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪等七种上游犯罪分子实施犯罪后,掩饰、隐瞒犯罪所得来

源和性质的,不再作为后续处理赃款的行为被上游犯罪吸收,而是单独构成洗钱罪。如今,“自洗钱”的入罪,对于打击洗钱罪上游犯罪,从根源惩治洗钱犯罪起到重要作用。

公司账户要年检？出纳被骗 88 万元

年关将至,同类诈骗案件近期多发,泉州市反诈骗中心紧急预警

N海都记者 黄晓燕 通讯员 白炯昕 文/图

注意啦！骗子的手段又升级了，在假冒公司高层的基础上，通过伪造银行文件，以企业“对公账户年检”为由，对企业财务人员进行诈骗。近期，泉州发生多起该类型诈骗，被骗数额从几万元到几十万元。泉州市反诈中心紧急预警，年关将至，公司财务从业人员要提高防诈骗意识，工厂企业也要严格执行财务管理制度，转账汇款一定要多方确认，以免掉入骗子设置的“陷阱”。

典型案例 被“高层群聊”绕晕 女出纳被骗88万元

小王(化名)是晋江某公司的出纳。上个月底,她接到一个陌生电话,对方自称是某银行的工作人员,说小王公司的对公账户年检快到期了,让她带齐资料到银行办理,并让小王加他的工作QQ,方便发送授权书的电子版。

小王按照指引,添加了一个叫“年检—李小姐”的QQ,随后被“年检—李小姐”拉进了QQ群。小王发现,群里除了自己,还有公司“老总”和“副总”,“老总”

跟“副总”时不时会在群里讨论一些工作业务。

正当小王还在疑惑公司什么时候建的这个新群时，“老总”在群里问小王对公账户年检的进度，还嘱咐小王要及时办理年检。

其实从小王进入QQ群开始,等着她的已是一连串的套路:先是群里的一位“老总”,让她查询公司的账户可用资金,并称还有一笔100多万元的款项还没有支付,要赶紧汇款到指定对公账户。



小王后来回忆说,当时如果直接让她转钱出去,她肯定会有疑虑,但是群里的“老总”们先聊了一些工作的事,并且“老总”指示的转账账号是对公账户,种种迹象都在一定程度上打消了她的怀疑,所以小王最后稀里糊涂地就把88万元转出去了。

当真正的老总发现公司有大额资金莫名流转，打电话问小王时，小王才恍然大悟，发现被骗，赶紧报警。目前，此案仍在进一步侦办中。



警方提醒
诈骗剧本三步走 防骗意识务必有

昨日,记者在采访中得知,晋江女出纳小王被骗不是个例,因年关将至,该诈骗类型近期高发。

近期,南安某公司财务人员被自称银行工作人员以“对公账户年检”为由添加QQ,被群里假冒的公司老板骗走48万元;石狮某科技公司财务人员被同样的套路骗取36万元;洛江某公司财务人员被同样的套路骗走20万元等。

“针对财务人员进行诈骗的案件,大都有一个特征,就是被骗事主本人或者是其同事有QQ、微信等聊天工具被盗的记录。”泉州市反诈骗中心相关负责人介绍,一般这类型的诈骗剧本分三步:

首先,骗子通过盗取的通讯录,冒充银行工作人员精准通知公司财务人员账户年检,要求当事人利用QQ聊天软件接收授权书

其次,骗子会在添加QQ好友后把当事人拉到群聊中,同时冒充“单位领导”“公司法人”,头像与昵称都与现实一致,叮嘱当事人年检事宜,进一步获取当事人的信任;

最后,骗子在整个诈骗过程中会一直用QQ与当事人联系,以“项目款、合同保证金、资金拆借”等理由要求财务人员立即转账至指定的银行账户,财务人员在未辨别的情况下轻易转账,导致被骗。

泉州市反诈中心提醒广大工厂企业,除了要加强财务从业人员的防骗意识外,还要增强内部管理,严格执行财务管理制度,转账必须经过相应的审批程序。万一被骗一定要及时报警,准确提供资料,协助警方侦办案件及资金拦截止付。

[illegible]