

两起发生在身边的案例揭露“帮信罪”与“掩隐罪”

“借账户”成洗钱帮凶

□记者 樊朋展 通讯员 聂向旭

夏县，29岁的李某正盯着手机屏幕上的游戏对话框，对方发来一句“注册公司就能办大额贷款”的承诺，让他眼睛发亮。新绛县，陆某正跟着新认识的“朋友”走向银行ATM机，浑然不知自己即将成为犯罪链条的关键一环……

空壳公司的“千万流水”

年前，李某因经济困难，想要向银行贷款周转资金，但因征信问题无法办理。一次偶然的机会，李某在网络游戏中听网友说，对方可以办理大额贷款，但需要李某注册公司并提供对公账户等信息才可以。着急心切的李某没有仔细思考其中的风险，便通过第三方进行公司注册

代办，并开通了对公账户。

据李某交代，他明知对方会利用这些信息从事违法犯罪行为，但由于对方称对公账户需要“走流水”才可以办理贷款，他便把自己名下刚注册的公司营业执照、公章、对公账户、U盾等全部提供给了该网友，由对方操作李某对公账户“刷流水”过账。后该网友利用李某名下公司对公账户收受非法资金1000余万元。

夏县人民法院经审理认为，被告人李某明知他人利用信息网络实施犯罪，仍为其提供帮助，情节严重，行为构成帮助信息网络犯罪活动罪。法院对其判处有期徒刑9个月，并处罚金5000元。

银行卡里的“幽灵转账”

近日，新绛县人民法院依法审结一起掩饰、隐瞒犯罪所得罪案件，被告人陆某因出借银行卡并配合帮助他人转移违法犯罪资金，被判处拘役3个月，并处罚金5000元。

据被告人陆某经朋友汤某介绍认识了小雨，后三人在外出游玩期间，小雨向陆某提出借用其银行卡进行转账，陆某虽心存疑虑，但碍于情面便将自己的银行卡交给了小雨使用。后小雨及其同伙利用陆某的银行卡接收了一笔来路不明的资金，并指使陆某前往银行将已转到卡内的9988元取现9900元。经查，陆某的银行卡被用于接收、转移诈骗所得赃款。案发后，陆某如实供述了自己的犯罪事实，并自愿认罪认罚。

新绛县人民法院经审理认为，被告人陆某明知他人利用其银行卡从事违法犯

罪活动，仍提供银行卡并协助取现，其行为已构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪。法院依法对其从轻处罚，判处拘役3个月，并处罚金5000元。

法官划出“原则红线”

两案审理法官认为，本案中的两罪均采用“概括性明知”认定标准，只要当事人意识到可能用于违法即构成犯罪故意。其中，他们也都直接面对着账户失控风险：李某的企业账户、陆某的银行卡一旦脱离本人控制，即成为犯罪通道。

面对这些情况，法官提醒，每位市民都应遵守三不原则，包括不租借营业执照、公章、U盾等；不代持，拒绝用自己身份替他人注册市场主体；不过手来路不明资金，警惕“刷流水”等话术陷阱。

记者手记

守护好自己的金融终端

在李某和陆某的庭审现场，法官的话震耳欲聋：“你们以为只是借出账户，实则是在为诈骗集团安装资金管道！”数据显示，每张涉案银行卡背后平均关联多个诈骗受害人。这些案件揭示的不仅是法律问题，更是人性弱点：当李某在网吧熬夜注册公司时，当陆某在ATM机前紧张输入密码时，他们都在用侥幸心理对抗法律红线。而司法机关通过精准的罪名区分（李某定帮信罪判9个月，陆某定掩隐罪判3个月），既彰显了法律威慑力，也为误入歧途者留下悔改空间。

在这个“人人都是金融终端”的时代，守护好自己的账户，就是在守护社会的公平正义。

记者 樊朋展

相关链接

雷霆出击！垣曲公安破获“假客服”诈骗案

“警察同志，我被骗了55万啊！”2024年9月23日，垣曲县居民张某非常着急地冲进刑警大队。民警迅速展开侦查，发现骗子冒充抖音客服，以“账户异常”为由，通过伪造转账截图实施精

准诈骗。经过长达半年的缜密侦查，专案组民警辗转多地调取数据，最终锁定内蒙古籍男子王某。此人专门收购银行卡为诈骗团伙提供“洗钱”通道，涉案流水超百万元。

遭“刷单陷阱” 稷山警方火线拦截

“要不是你们拦着，我这积蓄就都没了！”3月20日，稷山县居民杨女士握着民警的手连声道谢。当日中午，她带着装有8万元现金的包裹来到货拉拉站点，声称要寄送“食品原料”。民警在反诈预警系统中发现异常：该包裹寄件人信息空白，收件地址指向某诈骗高发地。

原来，杨女士此前被拉入“轻

2025年3月31日，在内蒙古通辽警方配合下，抓捕组跨域1500公里将王某某抓获，现场查获作案手机3部、银行卡8张。

目前，警方已追回张某损失的49.9万元，并冻结涉案账户12个。办案民警提醒：“接到‘客服’电话要求转账的，务必通过官方渠道核实！”

记者 刘凯华

松刷单日赚千元”的聊天群，先后完成两单垫付任务获利500余元。当群主抛出“日返佣金5000元”的诱饵时，她取出全部积蓄准备“投资”。知情后，民警火速赶到现场拆穿骗局：“所谓高回报，根本是诈骗！”杨女士这才恍然大悟。

记者 刘凯华

四县市同步开启新辅警岗前培训



图为各地新辅警岗前培训现场



的真实场景。永济市公安局创新“战训合一”模式，将培训课堂延伸至景区安保一线。在普救寺景区执勤点，新辅警小李在师傅带领下学习人流疏导技巧，“师傅教我‘三察法’：察表情知晓情绪、察衣着辨别身份、察动向防范风险，这些实战经验太宝贵了！”临猗县公安局

的无人机操作、智慧警务平台应用等数字化技能训练，让不少“00后”辅警直呼过瘾。

锤炼钢铁作风

“内务必须按照要求，作息时间精确到分钟！”在万荣县培训基地，督查组

每天进行突击检查。据悉，四县市不约而同地将纪律教育作为培训的重中之重，永济市纪委监委派驻组全程监督培训纪律，河津市实行“积分淘汰制”，把课堂表现、体能测试与结业考评挂钩。

“这是你们从警路上的第一面镜子。”临猗的教官全程跟拍执法模拟演练后坦言。

记者 刘凯华 樊朋展

青春与藏蓝的交响

站在四地培训的训练场上，看着这群年轻面孔在烈日下站军姿、练战术，耳边回响着“对党忠诚、服务人民”的誓言。

从永济景区的巡逻步道到河津的模拟警情现场，从万荣的战术手语特训到临猗的党旗宣誓仪式，不难看出，这一场场培训不仅是技能的提升，更是精神的淬火——他们褪去青涩，在纪律与责任的熔炉中重塑自我。

一位女辅警的话让我印象深刻：“以前觉得辅警只是‘配角’，现在明白，群众眼里的每一抹藏蓝都是信任的托付。”

记者 樊朋展

擦亮忠诚底色

4月，一场场淬炼公安新生力量的练兵行动正开展得如火如荼。临猗、永济、河津、万荣四县公安局相继举行2024年新招聘辅警岗前培训，以实战化、专业化培训为数百名警务辅助人员扣好从警的“第一粒扣子”。

练就过硬本领

“全体起立，奏唱《中国人民警察警歌》！”4月8日，万荣县公安局，68名新辅警身着作训服齐声高歌，胸前的警徽熠熠生辉。和万荣一样，其他三地也将这场培训行动的政治教育置于首位——临猗县公安局党委则求新辅警们把“人民公安为人民”的宗旨铭刻在骨子里，在模拟处置群体性事件、化解矛盾纠纷的实训中厚植为民情怀；河津市公安局更是将课堂搬到红色教育基地，通过沉浸式教学让理想信念教育深入人心。

练就过硬本领

训练场上口号震天，河津市民兵训练基地内，30名新辅警正在进行防暴盾牌战术演练。为期12天的封闭式集训涵盖警务技能、应急处突、执法规范等课程，由省级教官领衔的教官团采用“红蓝对抗”模式，模拟在工作中突发