

## 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,李某在网络游戏里听网友说,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,被判处有期徒刑3个月,并处罚金5000元。

据悉,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,判处有期徒刑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。



### 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

## 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

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。

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

记者 刘凯华

## 四县市同步开启新辅警岗前培训

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、万荣四市公安局相继举行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”。

### 擦亮忠诚底色

“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



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,更是精神的淬炼——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