

# 01

## 制作虚假网站诈骗 + 跨境洗钱

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。

## 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

### 【案发】

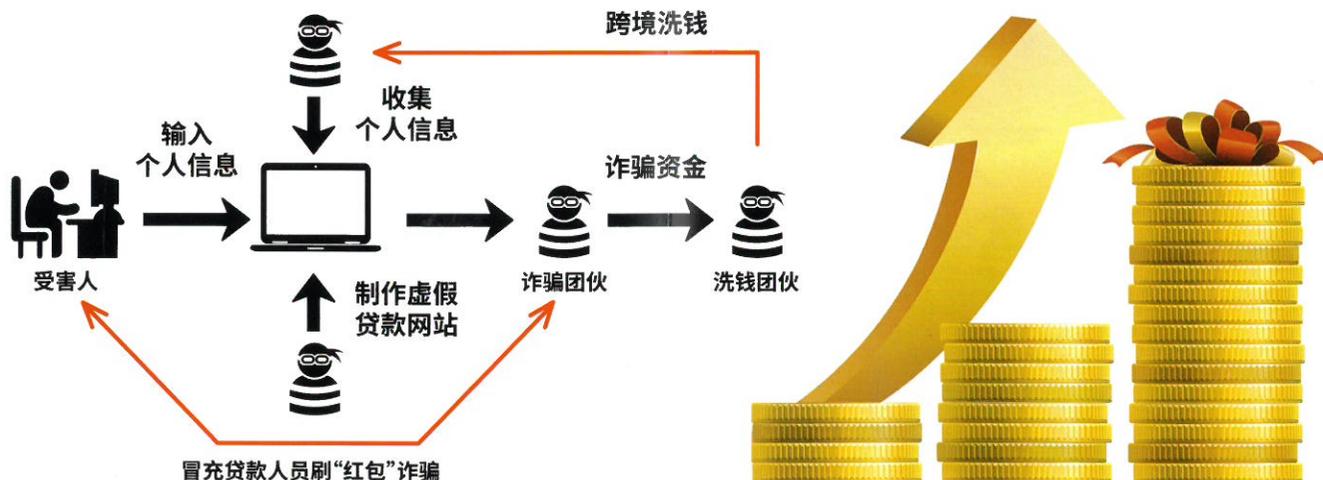
2018 年 2 月，小张急需用钱，在某网站上填写个人贷款需求后，被人要求加入微信群发红包刷流水。小张发完 2.4 万元的红包后，被对方拉黑，发觉被骗。

### 【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



## 【提醒】

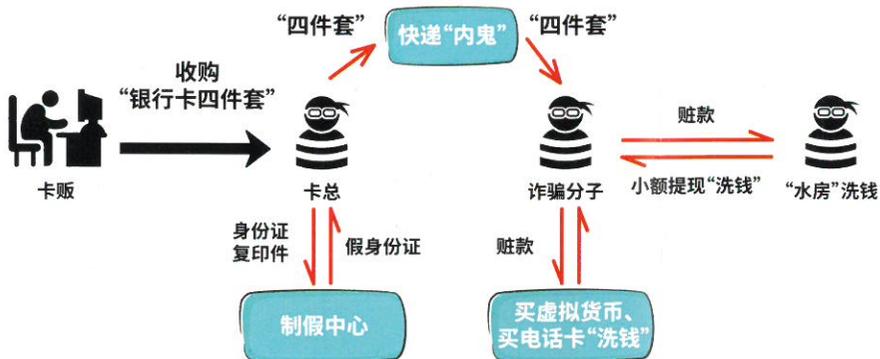
“银行卡四件套”就是居民身份证复印件、实名注册手机卡、银行卡及配套网银U盾。如果你看到有人在网上高价收购银行卡、身份证信息，可要多留个心眼了，这些东西可能成为诈骗分子洗钱的工具。

## 【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。

# 2019年 最新案例精选

ZUIXIN ANLI JINGXUAN

★ 费袁伍◎主编 ★

中国商业出版社