



**JINGZHEN  
QIANYAN**

JINGJI FANZUI GE AN TOUXI

# 经济犯罪个案透析

汪海宝◎主编



中国出版集团 | 全国百佳图书  
中国民主法制出版社 | 出版单位



# 经侦 前沿

JINGZHEN  
QIANYAN

JINGJI FANZUI GE AN TOUXI

## 经济犯罪个案透析

汪海宝◎主编



中国出版集团 | 全国百佳图书  
中国民主法制出版社 | 出版单位

图书在版编目 ( CIP ) 数据

经侦前沿: 经济犯罪个案透析 / 汪海宝主编. --  
北京: 中国民主法制出版社, 2017.7  
ISBN 978-7-5162-1550-0

I. ①经… II. ①汪… III. ①经济犯罪-刑事犯罪-  
刑事侦察-中国 IV. ①D924.33

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第161228号

图书出品人 / 刘海涛  
出版统筹 / 赵卜慧  
责任编辑 / 刘春雨 庞贺鑫

---

书名 / 经侦前沿: 经济犯罪个案透析  
作者 / 汪海宝 主编

---

出版·发行 / 中国民主法制出版社  
地址 / 北京市丰台区右安门外玉林里7号 (100069)  
电话 / 010-63292534 63057714 (发行中心) 63055259 (总编室)  
传真 / 010-63292534  
Http: //www.npcpub.com  
E-mail: mzfz@npcpub.com  
经销 / 新华书店  
开本 / 16开 787毫米×1092毫米  
印张 / 12.75  
字数 / 152千字  
版本 / 2017年7月第1版 2017年7月第1次印刷  
印刷 / 北京世汉凌云印刷有限公司

---

书号 / ISBN 978-7-5162-1550-0  
定价 / 32.00元  
出版声明 / 版权所有, 侵权必究。

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

## 序

自2012年8月任浙江省公安厅经侦总队政委后，我一直在思考，浙江是市场大省，也是市场经济大省。线下有以义乌小商品市场为代表的沟通全球商品贸易的有形市场，年交易额达千亿元以上；线上有汇集国内外商品的淘宝网络交易平台，年交易额3万亿元；以及给线上线市场提供各类商品、数量众多的实体企业和服务类公司。海量且频繁的商品交易和经济往来招引国内以及国际不法分子采取各式各样的犯罪方式谋取不当利益。我们还发现，当一种犯罪方式被制止，会有另一种犯罪方式以更加隐蔽的形式出现，犯罪手段层出不穷。这是市场经济发展所带来的复杂性，也是市场经济发展势必面临的挑战。浙江省经侦干警队伍，作为市场经济秩序的守护者，承担着异乎寻常的时代使命。我们也清楚地认识到，经济案件的侦办，尤其高智商犯罪牵涉面广、取证难、隐蔽性高，常常让人手有限的经侦干警夜以继日，疲于奔命。因此，防重于治，只有通过防患于未然，提高市场经济参与主体的防范意识和甄别能力，才能最大限度地减少经济犯罪对市场经济的破坏，减少经济犯罪对企业和个人财产造成的损失。于是，我们组建了全国第一家经济犯罪侦防协会，吸收浙江省内企业及机构参与，通过指导、教育、培训，加强浙江企业防范经济犯罪的能力。同时，我们还发动社会各界人员参与到经济犯罪的预防和打击中，借助各类媒体的传播渠道，普及广大民众对经济犯罪手段的认识和甄别。全国第一档经侦主题类的电视栏目《经侦前沿》，就是浙江省公安厅经侦总队与浙江电视台科教频道联手推出的，成为经济犯罪预防与宣传的重要阵地。通过这些点面结合的经济犯



罪预防举措，保证企业和个人的财产安全，维护了正常有序的市场经济环境。

浙江电视台科教频道《经侦前沿》经过两年多的播出，取得了良好的传播效果。许多观众来电感谢，看了电视台播出的传销案件、以互联网金融为外衣的非法集资案例后，及时地识清了犯罪分子的糖衣炮弹和高回报陷阱。还有一些观众看了电视栏目展示的办案过程后，对照亲人朋友的不当做法，规劝他们要干正事，走正道。基层经侦干警也反映，在广电媒体以及在互联网上做视频传播，受众面广，报道侦防动态及时，辖区的经济犯罪案发率下降了不少。与浙江电视台科教频道两年多的合作证明，依靠电视这一强势媒体来推动经济犯罪预防是一条切实可行的道路。

因此，《经侦前沿：经济犯罪个案透析》一书择选了这些年浙江经侦所办理的典型且有警示意义的案例，做了法律要点上的分析和点评，同时图文并茂地展示浙江省经侦干警办案的过程，让读者了解经济犯罪的法律适用知识，是一件很有意义的事。因此，浙江电视台科教频道《经侦前沿》栏目组叫我作序，我欣然答应，兹表感谢。

浙江省公安厅经侦总队政委

2017年5月19日

## 前言

面对日趋严峻复杂的经济犯罪形势，人民群众广受其害，市场经济法制秩序深受其扰。浙江省公安厅党委审时度势，决策部署“灵巧侦防策略”，在依法履职，严厉打击经济犯罪的同时，树立“防为先、控为上”的理念，最大限度地防范经济犯罪的发生，控制经济犯罪造成的危害。为此，组建了全国首家防范经济犯罪的社团组织——浙江省经济犯罪侦防协会，旨在组织动员各方力量，加强宣传教育，增强防控经济犯罪的意识与技能。

侦防协会的成立，使防范经济犯罪的工作有了系统化谋划、专业性推进。它通过网站、会刊、微信公众号以及与浙江电视台科教频道联手打造的《经侦前沿》栏目，及时发布经济犯罪预警信息、深度剖析经济犯罪作案方式、宣传推介社会化防控经验，起到了宣传提高各类市场主体与广大人民群众防控经济犯罪、抵御不法侵害的能力。尤其是《经侦前沿》电视栏目，以视听形象化方式，故事性与新闻性相结合，动态、时效地传播经济犯罪法律法规与防范知识，意义重大，作用明显。

非常感谢《经侦前沿》电视栏目制片人汪海宝先生，艰辛付出、精心制作好栏目节目后，还择其中有典型警示意义的案例，亲自编著了此书，图文并茂地展示给读者。此书以通俗的语言，讲述一个个鲜活的故事，可读性强，又寓教于乐，希望读者喜欢。

浙江省经济犯罪侦防协会秘书长 徐盛惠

2017年5月30日

# 目 录

|   |     |
|---|-----|
| 序 | 001 |
|---|-----|

|    |     |
|----|-----|
| 前言 | 001 |
|----|-----|

## 当代假李逵 害钱又害命

|        |     |
|--------|-----|
| 引 言    | 002 |
| 案例传递   | 003 |
| 经侦前沿   | 005 |
| 法律条文引用 | 012 |
| 律师点评   | 013 |

## 揭高利回报真相 守市民财产安全

|        |     |
|--------|-----|
| 引 言    | 018 |
| 案例传递   | 019 |
| 经侦前沿   | 020 |
| 法律条文引用 | 028 |
| 律师点评   | 029 |

## 新兴P2P 诈骗聚集地

|        |     |
|--------|-----|
| 引 言    | 034 |
| 案例传递   | 036 |
| 经侦前沿   | 037 |
| 法律条文引用 | 046 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 律师点评                    | 046 |
| <b>便民信用卡  诈骗新手段</b>     |     |
| 引  言                    | 052 |
| 案例传递                    | 053 |
| 经侦前沿                    | 054 |
| 法律条文引用                  | 061 |
| 律师点评                    | 062 |
| <b>虚开发票猖獗  促进经济不易</b>   |     |
| 引  言                    | 068 |
| 案例传递                    | 069 |
| 经侦前沿                    | 071 |
| 法律条文引用                  | 077 |
| 律师点评                    | 078 |
| <b>知产亦有价  侵权需重打</b>     |     |
| 引  言                    | 084 |
| 案例传递                    | 086 |
| 经侦前沿                    | 087 |
| 法律条文引用                  | 092 |
| 律师点评                    | 093 |
| <b>日常交易有风险  合同诈骗要防范</b> |     |
| 引  言                    | 100 |
| 案例传递                    | 102 |
| 经侦前沿                    | 103 |
| 法律条文引用                  | 109 |
| 律师点评                    | 110 |

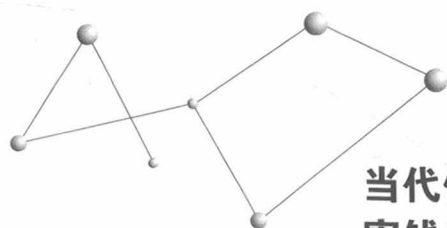
|                  |     |
|------------------|-----|
| <b>暴富是梦 勿入传销</b> |     |
| 引 言              | 116 |
| 案例传递             | 117 |
| 经侦前沿             | 119 |
| 法律条文引用           | 130 |
| 律师点评             | 130 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| <b>杜绝地下钱庄 打击犯罪分子</b> |     |
| 引 言                  | 136 |
| 案例传递                 | 137 |
| 经侦前沿                 | 138 |
| 法律条文引用               | 152 |
| 律师点评                 | 152 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| <b>外贼易防 内鬼难捉</b> |     |
| 引 言              | 158 |
| 案例传递             | 159 |
| 经侦前沿             | 160 |
| 法律条文引用           | 166 |
| 律师点评             | 167 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| <b>打击逃废债 防控金融风险</b> |     |
| 引 言                 | 174 |
| 案例传递                | 175 |
| 经侦前沿                | 176 |
| 法律条文引用              | 183 |
| 律师点评                | 184 |

|           |     |
|-----------|-----|
| <b>后记</b> | 189 |
|-----------|-----|



当代假李逵  
害钱又害命

## 引言

---

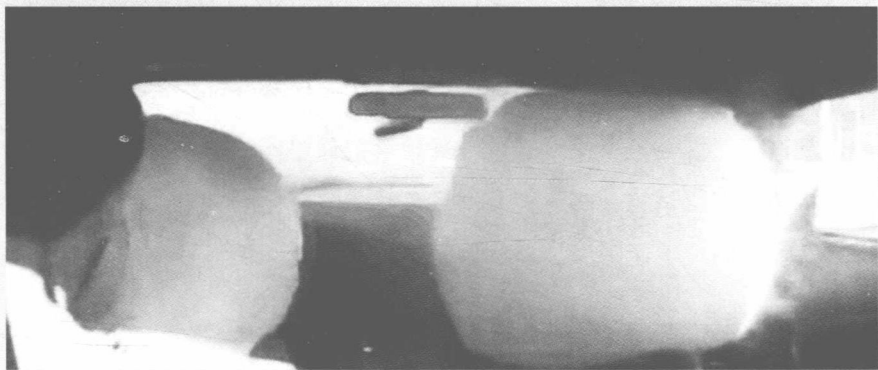
近几年来，随着我国市场经济体制的发展，一些不法商贩为了牟取暴利，乘经济体制转换之机，利用生产假冒伪劣产品投入少产出多、时间短获利大的特点，视制售假冒伪劣产品为发财致富之捷径，大量生产假冒伪劣产品，致使犯罪活动蔓延滋长，泛滥成灾。而今假冒伪劣产品在国际上被视为是“仅次于贩毒的世界第二大公害”，而随着我国市场经济不断深化，我国俨然已成了全球最大的假冒伪劣产品的产地，生产、销售假冒伪劣产品的行为愈演愈烈，各种假冒伪劣产品充斥到人们物质生活和精神生活的各个领域：假奶粉、假烟、假酒、假服装、假家电、假农药、假文凭、假字画……假冒伪劣产品的泛滥不仅损害消费者的切身利益，危害人民群众的身体健康和生命安全，而且破坏了正常的市场经济秩序，严重危害了市场经济的发展，已成为不可忽视的社会问题。影响了中国企业在世界市场的形象，是阻碍当前我国市场经济发展最突出的问题之一。

---

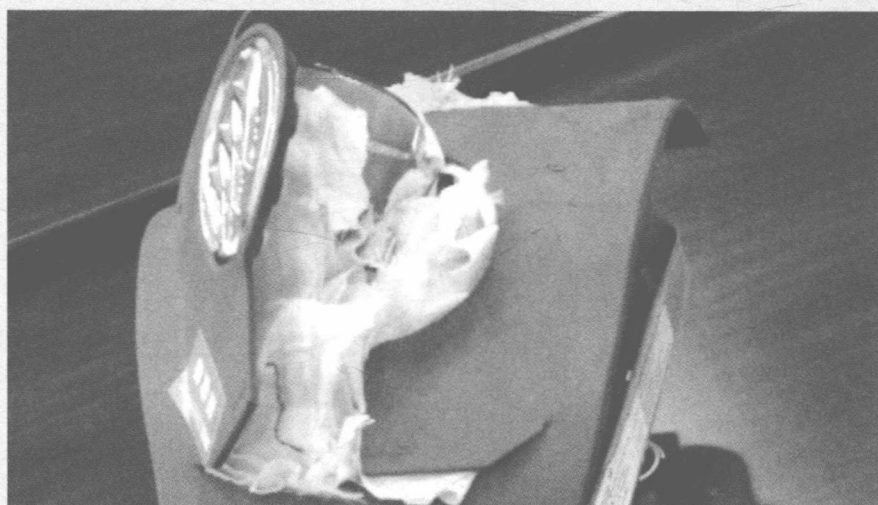
## — [ 案例传递 ] —

**案例一：**2015年5月18日，海宁市烟草专卖局接到群众举报，海宁盐仓的一家快递公司内，有一批可疑香烟。这批香烟都是从福建厦门快递过来的，而盐仓只是中转站，送货的终点在湖州。围绕这个线索，海宁市公安局经侦大队迅速成立专案组，八赴湖州查找收货下家信息，又顺藤摸瓜来到福建云霄找到背后上家。10月14日晚，湖州和云霄两地同时收网，共成功抓获犯罪嫌疑人6名，当场缴获假烟1500多条。至此，一个地跨福建、浙江、江苏多省市的特大网络假烟销售犯罪团伙被一举摧毁。

**案例二：**某天凌晨在广东省发生了一起交通事故，原以为这起案件和平日里发生的交通事故并无太大差异。哪知警方在检查汽车设备时，竟发现其中一事故车辆的安全气囊在猛烈的碰撞后并未弹出。经过调查，受害人所驾乘的汽车，在一次维修后，被装入的是假冒安全气囊，关键时刻，这个假气囊没有起到保护驾驶人员生命安全的重要作用。由此溯源，警方发现了一整个制造假气囊的生产销售链条，其中，有一个环节就是在温州的苍南。



经过深入调查，最终抓到了犯罪嫌疑人饶某。饶某在被逮捕之后，也知道自己并无逃脱的可能，便对所做的事情供认不讳。据饶某供述：他在家开了两家淘宝店，淘宝与阿里巴巴各有一个店面。他以前的店以销售各类标牌为主，后来发现安全气囊是一个利润十分可观的市场。在一段时间的操作之后，在其他厂家并不能把各个种类的气囊做得很齐全的情况下，他已经可以把气囊做得又齐全又好，在网上很畅销，而且利润也极为可观。比如说我们的汽车在出事故之后，气囊爆炸了，要到修理厂去维修，饶某便把旧气囊的底壳回收，回收后将气囊的爆炸器放进去，但是不对旧气囊进行处理，加上假的塑料壳之后，假气囊在外观上和真的并无两样。然后将假气囊以真气囊的价格进行出售，这种销售方式成本低廉，利润可观，以 300 元回收假的气囊再进行简单的处理后便可以 4000 元的高价出售。



就这样，饶某抱着侥幸心理，开始承接通过网络联系的标牌生产订单，并通过网络销售，将这些假冒汽车标牌销往全国各地，给整个汽车安全气囊市场埋下了隐患。

**出头 1:** 观众朋友大家好，欢迎收看本期《经侦前沿》节目，我是陆娇。过年期间，很多人走亲访友都会带一些礼物。传统的礼物如一瓶酒、一条香烟总是少不了。可是您知道吗，一条中华香烟的进价只要 50 元，一条利群（阳光）进价也是 50 元，连“九五至尊”“黄金叶”这些高档香烟，每条进价也不过 90 元。而在现实生活中，这个价格，去正规商店连买一包香烟都不够。为什么这些香烟价格如此低廉？又是谁在贩卖这些低价的香烟呢？本期节目我们就一起来关注烟草打假案件。

**配音:** 时间回溯到 2015 年 5 月 18 日。当天，海宁市烟草专卖局接到群众举报，海宁盐仓的一家快递公司内，有一批可疑香烟。这批香烟都是从福建厦门快递过来的，而盐仓只是中转站，送货的终点在湖州。

## 【同期声】嘉兴海宁市烟草专卖局专卖科科长 张吕顺

接到群众举报，在海宁市某辖区一个物流中心快运点，称有人正在贩运假烟。我们接到举报之后，立即组织相关的办案人员、相关执法部门前往物流中心。当晚就在物流中心快运点查获 457 条涉案假烟，案值达 24 万元左右。

查获的这批香烟，共有四层包装，最外面写着铁观音茶叶，然后一层箱子套着另外一层箱子，最里面才是香烟，品牌有中华、利群、芙蓉王等市面上流通的常见香烟。这些假烟包装精美，跟真烟几乎没有什么差别，但是经过专业鉴定，这些其实都是假烟。



### 【同期声】嘉兴海宁市公安局经侦大队教导员 周少林

这个运输途径跟往年截然不同，他们从整箱的集装箱装运到这个快递的变化，这是一个质的变化。原来都是以货运的方式来进行运送的，但是现在属于少量多次，这也是逃避处罚的一种方式。原来都是销售到香烟店，在这起案件中我们发现，销售基本上是人与人单独联系，甚至有一些卖到车管所，到这种验车的监测站上门兜售，所以说这个危害是非常大的。

6月1日，这起案件移交给海宁警方。海宁市公安局经侦大队迅速成立专案组，对这起案件进行立案侦查。侦办民警发现，通过快递运送的这批香烟没有留寄件人姓名，写的是户外用品公司，收件人叫“刘涛”，但是经过调查，这个“刘涛”是假名。而快递单上唯一的线索，就是一个江西上饶的电话号码，围绕这个电话号码，警方开始了大量的外围侦查工作。三个月的时间里，专案组派出民警，先后多次赶赴湖州，查找可疑收货人的具体信息。

### 【同期声】嘉兴海宁市公安局经侦大队民警 方杰

接下来我们又跟了好几次，每次发现都是他来接货的。他用的名字

是一个化名，但是后来我们也确定了他的身份，因为看到好几次都是他接货，而且跟了很多次。他把货放到仓库里，后来他又拿出去卖，我们就更加确定他是嫌疑人。

为了进一步掌握这位收货人的具体情况，警方先后八次赶赴湖州开展秘密调查取证工作。

**现场音：**肯定是这个，你开过去看看。不用不用，这两个肯定是的，伪装过的。

民警锁定的接货的男子，50岁左右，从快递员手中拿到五大箱假烟后，他就开着电瓶车，在湖州织里绕了一圈，最后来到郊区的一处出租房。在另一名年轻男子的帮助下，嫌疑人把假烟全都放进了出租房里。

**现场音：**说明我们定位很准的。他这里竟然有仓库，那么我们拍完之后要不要跟他们。看他们有没有东西，有货就跟。

经过大量的侦查取证，民警确定这名收货人姓张，江西人，是假烟销售网络中下家的角色。

### 【同期声】嘉兴海宁市公安局经侦大队教导员 周少林

这个人就是说，在假烟的销售过程当中，他是一个下家，属于比较底层的角色。然后他就直接卖给超市，卖给个人，有些甚至卖给朋友。

在掌握了张某情况后，民警顺藤摸瓜向上摸排张某上家情况，试图抓出背后最大的黑手。通过对张某银行卡资金流向进行监控，民警很快有了突破性发现。民警发现张某一般每隔两三天或者一星期，就会向两张银行卡汇出一笔钱，然后就有假香烟快递过来。从资金流进情况看，不仅有浙江湖州的，还有江苏、上海、湖北、湖南等地。查清资金流向后，一组民警继续驻守湖州，另一组民警则赶赴福建，围绕这几张银行卡的信息，对张某的上家展开侦查。

### 【同期声】嘉兴海宁市公安局经侦大队教导员 周少林

这几张信用卡，通过我们的侦查，他们都是通过网络购买的。网上购买以后，用虚拟的身份用真实的卡号进行取钱。通过对这几张信用卡

的甄别和跟踪，我们掌握了一个取款人员的一些信息。

这名取款人姓朱，是福建当地人。警方调取银行监控时发现，此人有着极强的反侦查意识。每次去ATM机上取钱，他选择的时间点和打扮都经过精心考虑，一般是选择凌晨1点到2点，大街上行人稀少的时候；每次取款时都将脸遮得严严实实，只露出两只眼睛，有时戴鸭舌帽，有时用手捂住嘴巴。

### 【同期声】嘉兴海宁市公安局经侦大队教导员 周少林

就是说他在外面就开始伪装自己，直到出去消失在监控下为止。所以说我们这次去抓这个人，总共去了三趟。第一次去是确认他在哪个取款机取钱，他基本的轨迹在哪里，活动范围在哪里；第二次去我们就是确认他的时间段以及他的大致生活点；第三次去才是进行真正的抓捕。

10月14日晚，福建云霄传来消息，朱某正在云霄县城一家服装店陪女友买衣服，机不可失！专案组当即决定，选择恰当时间点，湖州织里和福建云霄同时收网。当天晚上9点30分，在福建云霄警方的配合下，专案组民警分成监视组、抓捕组和接应组，把这家服装店严严实实地包围起来。

几乎在同一时间，多路民警在湖州等地，成功抓获了嫌疑人张某和他的4名下家。

### 【同期声】嘉兴海宁市公安局经侦大队民警 方杰

我们当时出动了30几名警力。因为我们前期经过跟踪，知道他住在哪里，他的落脚点，然后我们当天就一直在他家门口守着，也知道他几点回家。嫌疑人到家后一直没有出来过，等福建那边抓到之后，我们在这边就马上动手，在他家里面把他抓起来的。

当天晚上，湖州和云霄两地共成功抓获犯罪嫌疑人6名，当场缴获假烟1500多条。至此，一个地跨福建、浙江、江苏多省市的特大网络假烟销售犯罪团伙被一举摧毁。

警方查获的这批假烟不仅有市面上常见的中华、利群等品牌，