

明知是他人犯罪所得，仍通过购买黄金后倒手转卖，再将倒卖黄金所得钱款转换成虚拟货币，帮助他人转移赃款。记者4月20日从常州经济开发区检察院获悉，该院以涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪对涉案的傅某某等5人提起公诉。

“警察同志，我的卡不知什么原因被冻结了！”2022年11月28日上午，常州市经开区某金店经理林某某急匆匆地跑来派出所求助。他发现自己的银行卡被冻结了，卡里还有前一天没来得入账的8万元货款。民警查询后告诉林经理，他的这张银行卡因为涉及违法犯罪被公安机关紧急止付了。林经理对此一头雾水，自己一直本分上班，怎么就涉及犯罪了呢？在民警的引导下，林经理回想起前一天晚上来店里的这位奇怪的客人。

2022年11月27日19时30分左右，林经理负责的金店里来了一名男子，穿着一身黑，手拿一个小包。一进店，男子就说：“我要买8万的黄金，最好要金条。”店员见状便把男子引到林经理跟前，由林经理亲自接待。大客户上门，林经理立马盘点库存，从附近门店调货，才凑齐了总价值80010元的金条。这时，男子说金条是帮朋友买的，要由朋友直接转账支付，问林经理要银行卡号。林经理没有多想，就把自己的卡号给了男子。大约10分钟后，8万元到账，男子另付了10元现金，拿着金条消失在了夜色中。

这名男子是谁？林经理的卡被冻结与他有关吗？原来，当晚，远在山西吕梁的吴先生遭遇网络贷款骗局，被骗25.5万元。转进林经理卡里的8万元就是其中一部分赃款。吴先生报案后，公安机关对林经理的银行卡作紧急止付处理。而那名黑衣男子到林经理店里买金条其实就是在帮助上游诈骗团伙“刷金”洗钱。案情逐渐明朗，警方很快在江苏省常州市、安徽省芜湖市两地将犯罪嫌疑人、黑衣男子傅某某等5人抓获，现场查获黄金金器10件。

傅某某等人到案后交代，他们在某境外聊天软件群里接单，按照上线指示到全国各地金店购买黄金，索要金店收款信息后，由上线安排转账支付买黄金的钱，再通过某同城服务平台寻找线下回收黄金的商人，将黄金卖出，得到的钱扣除25%的提成后，转换成等价的泰达币交给上线。“我知道这钱肯定来路不正，估计就是网络赌博、网络诈骗来的钱。因为每次黄金一买一卖每克净亏几十块，摆明了是亏本生意。”傅某某坦言，但由于这钱挣得又快又轻松，傅某某等5人在金钱的诱惑下，半个月陆续在浙江、江西、江苏、安徽等地作案十余起，帮助上游诈骗团伙洗钱77万余元。

常州经济开发区检察院审查后认为，傅某某等人明知是他人犯罪所得，仍通过购买黄金后倒手转卖，再将倒卖黄金所得钱款转换成虚拟货币，帮助他人转移赃款，其行为构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪。4月10日，该院以涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪对傅某某等5人提起公诉。

检察官提醒，“刷金”是近期出现的犯罪团伙洗钱新手段，犯罪分子以这样更为隐蔽的方式逃避赃款被冻结、追查，危害极大。本案中，5名犯罪嫌疑人挣几天快钱，蹲几年监狱，实在是得不偿失，应该引以为戒。广大金店经营者在经营过程中，如果发现类似情况，也可多留个心眼，及时向警方报案，不为违法犯罪提供帮助（文中人物均为化名）。

通讯员 孔维娜 扬子晚报/紫牛新闻记者 马奔

校对 盛媛媛