

有一句流传甚广的戏言：“所有轻松赚钱的方法都写在了《刑法》里。”我的当事人王晓东（化名）对此肯定感受颇深。得知“跑分”可以轻松赚钱后，他便跟几个朋友“跑”了起来。一个月后，他发现自己的银行卡遭到了冻结，有的朋友已经被抓，吓得他东躲西藏、寝食难安……

组织“跑分” 不久就被发觉

王晓东年纪轻轻却不务正业，平时经常泡在酒吧里，一来二去认识了一个“跑分”的团伙。

所谓“跑分”是犯罪分子的“黑话”，一般是指通过借用或出售银行卡、微信、支付宝等支付账户，为犯罪团伙转移赃款的行为。

这种行为表面上看起来非常简单，参与者甚至无需直接接触犯罪活动，只需提供支付工具便能轻松获得一笔“报酬”。

然而，“跑分”本质上是一种严重的违法犯罪行为，可能涉嫌洗钱罪、掩饰隐瞒犯罪所得、犯罪所

想要轻松赚钱 拉人一起“跑分” 自首认罪认罚 最终获得轻判

□ 北京盈科(上海)律师事务所 刘磊



资料图片

得收益罪或者帮助信息网络犯罪活动罪等多项罪名。

犯罪分子通过“跑分”，让赃款在多个账户之间不断转移，利用个人账户代收账和转账，用于电信网络诈骗、赌博等违法犯罪活动的收款。

而进行“跑分”的人一般会按照流水收取一定比例的费用作为佣金。

得知这种行为很容易获利，王晓东也开始投身其中。随着“跑分”的规模越来越大，王晓东对银行卡的需求也越来越大，他自己的卡已经无法满足需求，于是联系了好友祝磊、韩志强等人，组成了八九个人的小规模“跑分”团体。

在这个团体中，王晓东起到组织领导的作用，具体如何操作，获利后如何分成都由他安排。

在进行“跑分”近一个月之后，王晓东和其他人部分银行卡遭到了银行的冻结，这也让他意识到，自己的行为已经被银行察觉。

因为害怕，王晓东马上停止了“跑分”。

不久后，王晓东听说团队成员已经被外地公安机关抓获，吓得他马上离开住处，过起了东躲西藏的生活。

东躲西藏 律师建议自首

在躲藏过程中，王晓东每天寝食不安，他也意识到自己“躲得了初一躲不了十五”，可是又不知道该怎么办。他辗转得到我们的联系方式后，觉得有必要先找律师咨询一下

我们在了解到基本情况后，首先判断王晓东的行为已经涉嫌犯罪，并且已经被银行和公安机关察觉，尤其是已经有其他人被采取刑事强制措施，因此建议王晓东尽快自首，以获取从轻甚至减轻处罚。

同时，我们告知王晓东，如果他委托我们代理，那么我们肯定会尽力为他争取较轻的刑罚。

在听取我们的分析并经过深思熟虑后，王晓东委托我们作为其辩护律师，并且积极主动地找到办案

机关，表达了自首的想法。

因此，王晓东在公安机关就被认定了自首情节。

随后，我们第一时间联系公安机关，提交了取保候审的法律意见。但是，因为王晓东有两次犯罪前科，并且都是暴力型犯罪，公安机关明确告知不符合取保候审的要求。

虽然未能取保候审，但王晓东对我们的努力表示了认可。

多番沟通 决定认罪认罚

去看守所会见了王晓东，获取进一步的涉案信息后，我们认为他的行为很难脱罪，因此在已经获得自首认定的情况下，可以通过认罪认罚、退还违法所得，以进一步争取较轻的判决。

王晓东仔细听取了我们的分析，并表示愿意竭尽所能配合我们的辩护。

到了审查起诉阶段，我们第一时间联系承办检察官，进行了细致地阅卷。

在阅卷过程中，我们发现本案“跑分”流水金额非常高，涉及的银行卡数量和涉案人员也很多。

于是，我们团队的律师分工合作，熬夜奋战，通过大量的计算和核实，发现公安机关认定的掩饰隐瞒数额有误。虽然仅仅是数万元的差距，但是在量刑上却可能影响到一两个月的刑期。

我们在阅卷过程中还发现，公安机关认定的累犯存在问题，于是围绕上述几点撰写了法律意见和检察官沟通，检察官最终采纳了我们的意见。

同时，我们积极引导王晓东进行了认罪认罚，但是，因为王晓东属于团伙中的主犯，“跑分”流水中涉及明确的赃款数额有一百七十多万元，属于情节特别严重，根据相关量刑指

导意见，该数额已经能适用顶格刑罚，也就是有期徒刑七年。

考虑到王晓东是在我们律师建议下投案自首的，这属于法定的从轻、减轻情节，所以检察院最初打算给出的量刑建议是五年有期徒刑。

就此，我们又多次和检察官进行了沟通，从王晓东的主观恶性、家庭情况、认罪认罚等角度争取。最后，检察官还是考虑到了王晓东的自首和认罪认罚情节，给出了有期徒刑四年的量刑建议。

王晓东对这一初步结果表示了认可，并正式签署了认罪认罚具结书。

积极退赃 最终获得轻判

在法院审理阶段，我们并没有因为已经签署了认罪认罚具结书，并争取到了较轻的刑罚而松懈。

在前期努力成果的基础上，我们又和承办法官积极沟通，表示王晓东愿意积极退赃和缴纳罚金，希望法院在量刑时能够给与充分的考虑。

在听取了我们的代表王晓东所做的承诺后，法官对他的态度表示了肯定。于是我们趁热打铁，在开庭前让王晓东的家属积极退赔，并承诺会如数缴纳罚金。

庭审时，我们和公诉人就量刑意见进行了多次辩论，最终法院采纳了我们的辩护意见，并且当庭宣判：王晓东因掩饰隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪，被判处有期徒刑三年十个月。

从最高可能判处七年有期徒刑，到最终获刑三年十个月。历时半年，我们团队终于不负当事人委托，争取到了能够争取的最好结果。

笔者在此提醒，参与“跑分”活动，轻则被银行列入“黑名单”，造成个人信用评分急剧下降；重则构成违法犯罪，面临严厉的处罚。

许多“跑分”行为背后是电信诈骗、网络赌博甚至跨国犯罪团伙，这些犯罪行为不仅给受害者带来财产损失，更严重扰乱了社会秩序和金融安全。

也许轻松赚钱的方法都写在了《刑法》里，但千万不要心存侥幸、以身试法！

(文中人物均为化名)

申房律师事务所
S.F. Attorneys at Law

提供专业房产及婚姻家事法律服务

地址:恒丰路399号达邦协作广场33楼
电话:400-6161-000

北京盈科(上海)律师事务所
BEIJING YINGKE LAW FIRM SHANGHAI OFFICE

全球视野 | 本土智慧
GLOBAL MINDSET LOCAL INSTINCT

办公地址一:上海市静安区江苏路181号盈科律师事务所大厦
办公地址二:上海市静安区裕通路100号宝矿国际商务中心11/2/50/51层
盈科亚太总部:上海市浦东新区银城中路501号39楼
加入我们:13020237763 | 案件咨询:13062601261

“律师讲述”版由申房所、盈科所冠名推出