

境外礼品卡背后竟是一家地下钱庄

非法经营数额近2亿元 不法分子非法换汇被提起公诉



□ 见习记者 王葳然 通讯员 王韵怡

境外礼品卡是指由境外企业或金融机构发行的预付储值卡，用户可通过卡内预存金额购买特定商品或服务，具有流通性强、消费有优惠等优势，深受跨境电商、留学生和游戏玩家等群体青睐。但因境外礼品卡不记名、难追踪、灵活性高等特点在跨国使用的过程中容易沦为一些不法分子非法换汇的工具，威胁国家外汇管理制度和金融交易安全。近期，宝山区人民检察院对一起非法经营案提起公诉。

2021年起，高某和表弟杨某开始从事买卖境外礼品卡和人民币与外币双向换汇业务，并成立了一家公司。公司设立了SK平台部、市场部和熊猫平台部。

SK平台部由黄某负责，通过境外上架的一款APP来招揽境外礼品卡的持有者，向境外收购礼品卡，在双方商定好收卡价格后，该部门便通过熊猫平台部将人民币换成外汇，用境外账户以外币形式支付给对方。而市场部主要由杨某负责，将收购到的境外礼品卡通过自营网店销售给国内有需求的消费者，从而赚取人民币，并将人民币投入熊猫平台部操控的资金池。熊猫平台部由姚某负责，主管人民币与外币双向换汇业务，实现买卖礼品卡过程中资金池内外币与人民币的平衡。

在上述业务往来中，高某等人赚取1%礼品卡差价和0.8%—1%汇率差，再根据公司股份给参与的股东分红。后来，高某得知公司的这种运营模式涉嫌违法犯罪，就想到把姚某等人负责的换汇业务调整

出去，以便日后被查可以撇清关系。高某以为只有换汇业务才涉嫌犯罪，而买卖礼品卡业务是“安全”的。于是，姚某带一部分原部门的业务员另成立了一家公司，但仍然为高某得的公司提供换汇业务。实际上，由于境外礼品卡的支付还需依靠姚某等人进行换汇，以外币的形式支付给境外客户，两家公司无法真正撇清关系。

受理该案后，检察官通过比对境内外交易记录，梳理正规交易过程中资金在不同区域、不同交易平台的流转情况，提取聊天记录中涉及外汇兑换相关内容等手段，逐一查明了涉案资金的转换过程、犯罪数额及高某等人对非法经营性质的认知。在严密的证据链面前，高某等人承认了犯罪事实。

经查，高某等人非法经营数额共计1.9亿余元。宝山区检察院经审查认为，高某、杨某、姚某等人相互结伙，违反国家规定，未经国家有关主管部门批准非法从事资金支付结算业务，情节特别严重，犯罪事实清楚，证据确实、充分，以非法经营罪对其提起公诉。

强制重启。再次开机后发现，5分钟内该旅客多张银行卡已被绑定，并且有多条未读银行验证短信，但所幸关机及时，钱未被转走。经了解，原来该旅客接到了一个境外号码来电，对方自称是某网络平台客服，诱导其下载了非法远程操作软件，他一打开手机就不受控制了。

确认钱财没被骗走后，乘警总算放下了心。事后乘警向其进行了反诈宣传，旅客对乘警的果断处置连连致谢。

马路上 吊车司机突然倒车欲逃避检查

男子因醉驾被宝山警方依法刑拘

□ 见习记者 王葳然

本报讯 马路上车辆正常行驶的吊车突然停下开始倒车，这一反常举动究竟是为何？近日，宝山警方查获一起危险驾驶案件，抓获1名醉酒驾驶机动车嫌疑人。

4月27日晚23时许，宝山公安分局月浦派出所民警在月罗公路德都路设卡临检时发现，一辆重型吊车在距离卡点约50米处突然停下，然后开

始缓慢倒车，行迹十分可疑。民警迅速上前示意驾驶员停车配合检查，结果民警刚一打开车门就闻到驾驶室内酒气冲天。经现场对驾驶员张某进行呼气式酒精检测，其体内酒精含量达107mg/100ml，达到醉酒驾驶机动车标准。民警随即将其带至医院进行血液检测，并依法暂扣车辆。

到案后，犯罪嫌疑人张某对其醉酒驾驶重型非载货专项作业车的行为供认不讳。据交

代，当天晚上张某和朋友在单位宿舍聚餐，其间喝了4两白酒，23时许其接到公司的临时出车任务，其自认为已是深夜且距离不远，便心存侥幸驾驶吊车上路，未料刚出门不久便遇到民警临检。

经医院抽血检测，嫌疑人张某体内酒精含量达112mg/100ml。目前，犯罪嫌疑人张某因涉嫌危险驾驶罪已被宝山警方依法刑事拘留，案件正在进一步审理中。

患病女子借钱给他人却从未收到还款

青浦检察院办理一起涉精神残疾人权益保护案

□ 见习记者 陈姝楠

本报讯 正值民法典宣传月，近日，青浦区人民检察院办理了一件涉精神残疾人权益保护的案件，以法治力量为弱势群体撑起权益“保护伞”。

王女士于2021年借款10万元给他人，但多年过去，借款人始终拒绝履行还款义务，后来还下落不明。由于王女士患有精神疾病，随着年龄渐长，生活逐渐陷入困境。王女士住所地社区居委会在日常工作中了解到王女士的情况，但无力帮助其维权，便协助其向检察机关申请支持起诉。青浦检察院收到申请后，经研判，符合支持起诉条件，即于当日立案受理。

根据法律规定，民事案件

立案必须有明确的被告身份信息。由于借款人下落不明，王女士又系精神残疾，在证据收集、诉讼能力等方面存在困难，被告身份信息不明，导致案件面临不予立案的风险。针对案件中存在的难点问题，检察官根据当事人申请，协助开展调查核实工作，通过走访人口办、派出所等，顺利确定被告人员信息，有效化解立案难题，保障诉讼程序顺利推进。

王女士作为无民事行为能力人，需由监护人代理或者由监护人授权居委会代为诉讼，但王女士的亲属拒绝代理王女士提起诉讼，导致其财产权利无法得到有效保护。青浦检察院联合社区居委会多次联络协调，但沟通无果。检察机关与法院、社区居委会共同研讨解

决方案，最终决定由居委会作为王女士的临时监护人代为诉讼，解决了监护人缺位的问题。

青浦检察院通过协助收集证据、协助撰写起诉状、协助申请诉讼费减免、出庭发表支持起诉意见等方式提供多元法律支持，青浦区人民法院当庭宣判支持申请人的诉求，切实维护弱势群体合法权益。

判决生效后，因被告未履行生效判决书确定的付款义务，青浦检察院协助王女士申请执行，并获得执行款2万余元，缓解了王女士的生活困境。同时，检察机关加强对执行活动的全过程监督，针对执行活动中存在的未及时作出报告财产令、未实际将被执行人纳入失信名单等问题，通过制发检察建议督促整改，促推执行活动规范化。

离职快递员上演对公司的“疯狂报复”

男子因盗窃已投送快递被行政拘留

□ 记者 季张颖 通讯员 胡丹

本报讯 一名快递员被辞退，为了报复自己的前东家，竟然偷窃公司派送出去的快递。近日，徐汇警方破获一起盗窃案，帮助群众追回被盗财物，违法人员张某被依法行政拘留。

日前，徐汇分局凌云路派出所接到快递员小袁（化名）报警，称当天被多位客户投诉，都说没有收到快递，但其明明都把快递放在了客户家门口。要说一件快递送错还有可

能，但多个快递都不见了，那肯定是遇到贼了。

接报后，派出所民警立即赶赴现场调查。经了解，小袁白天送货时，如果客户家里没人，他会在征得客户同意后，将快递放在客户家门口，一直没出过问题，然而最近快递却频频“失踪”！

民警通过查阅小区内公共视频，很快就发现了一名可疑男子，该男子每次都尾随快递员进入楼栋，出来时手上抱着几个快递盒子。根据小袁及其他几名驿站小哥的辨认，该男

子是已离职员工张某。民警立即将张某传唤至派出所接受进一步调查。

到案后，张某如实交代了违法事实。原来，张某此前系该驿站快递员，因工作期间多次与驿站老板发生矛盾，选择主动辞职。离职后张某对前雇主怀恨在心，为发泄心中不满，开始多次前往之前派送区域内的小区盗窃快递包裹，意图通过制造客户投诉影响驿站正常经营秩序。目前，张某因多次盗窃的违法行为已被公安机关依法行政拘留。

手机被远程操控！乘警紧急出手

□ 记者 陈颖婷 通讯员 韩哲

本报讯 近日，上海铁路公安处乘警支队民警在列车值乘时，接旅客报警称：自己疑似受到了电信网络诈骗。情况紧急，乘警果断处置，帮助旅客避免了经济损失。

5月11日，1462次列车乘警接旅客报警称，自己的手机被远程操控，屏幕上显示绑定银行系统中，现场已无法进行操作，疑似遭受电信网络诈骗。乘警拿过其手机紧急帮其