

上海警方侦破特大跨境非法经营地下钱庄案 利用虚拟货币跨境汇兑,涉案近 200 亿元

利用虚拟货币作为换汇媒介,通过线上平台和线下招揽非法完成本外币兑换,涉案金额近 200 亿元。近日,上海公安经侦部门成功侦破一起特大跨境非法经营地下钱庄案,抓获犯罪嫌疑人 19 名,其中 5 人因涉嫌非法经营罪、帮助信息网络犯罪活动罪被检察机关依法批准逮捕。

2026 年 1 月,上海公安经侦部门在网络巡查中发现,有人在网络平台上推广换汇业务,存在经济犯罪嫌疑,遂立案侦查。

经查,2024 年 8 月以来,犯罪嫌疑人刘

某、徐某、高某、王某等人为谋取不法利益,在未经国家主管部门批准的情况下,以虚拟货币为结算载体,线上线下招揽有换汇需求的客户,通过虚拟货币和境内外资金对敲流转,非法完成人民币与外币的兑换,并按比例收取服务费。

该犯罪团伙架构清晰、分工明确。刘某负责对接客户需求、联系虚拟货币币商、下达转账指令;徐某、高某等人负责招募社会人员批量开设银行账户,归集和流转换汇资金;王某负责操作涉案账户、划转客户资金。具体手法

为:客户将人民币转入团伙控制账户后,团伙即对接虚拟货币币商购入虚拟货币,再由境外渠道抛售兑换为外币,交付至客户指定境外账户,形成“人民币—虚拟货币—外币”的非法兑换链条。

在掌握详实证据后,2026 年 4 月起,上海公安经侦部门开展波次收网行动,将 19 名犯罪嫌疑人悉数抓获归案。目前,刘某、徐某、高某、王某等 5 名犯罪嫌疑人因涉嫌非法经营罪、帮助信息网络犯罪活动罪被检察机关依法批准逮捕,其余犯罪嫌疑人被警方依法

采取刑事强制措施,案件正在进一步侦办中。

警方提示:外汇业务需通过银行等合法渠道办理,未经国家批准在法定场所以外买卖外汇的行为涉嫌违法,情节严重的将依法追究刑事责任。请企业经营者和广大市民群众切勿轻信“无额度限制”“快速到账”等非法换汇宣传,地下钱庄交易不受法律保护,资金安全无保障,更可能因被不法分子利用而陷入法律风险。

晨报记者 陈 泉

立“豪门”人设 演“总裁”剧本 “女高管”收割 14 名亲友 3000 余万元

随手赠送奢侈品、组织高端宴请,手握内部房源与各类投资项目……在亲友眼中,卢某是年轻有为、家境殷实的企业副总裁。谁也不曾料到,“豪门”人设是她精心搭建的骗局跳板,她借此画饼敛财,在亲友圈层织就一张收割网。

许诺赠房,房产变成欠条

“升了副总裁,公司奖励的房子送给姨妈!”2023 年 7 月,卢某用这句暖心的话敲开了姨妈李阿姨的防线。卢某热情地带着姨妈实地看房,承诺装修完就赠送给李阿姨,只是需要李阿姨把现在住的老房子先过户给她。

小房换大房,怎么算都赚了。李阿姨便痛快地配合卢某办了老房过户。2023 年 8 月,卢某发来一张房产证图片,上面清晰印着李阿姨的姓名和新房地址。李阿姨满心欢喜等着搬进新家。

转眼到了 2024 年 5 月,房子还是没到手,李阿姨渐渐不安,索性打消住新房的念头,只要求卢某把自己的老房子过户回来。卢某嘴上答应,却一直拖着不办。

李阿姨去不动产中心查询,才得知老房子过户之后就被卢某办理了抵押登记。

李阿姨找卢某讨要说法,卢某却格外镇定,称只是临时抵押周转,之后会把房子还给李阿姨,还当场写下一张和老房子市场价值等额的欠条。

拿着欠条,李阿姨心想,好歹是自家亲戚,总不至于坑自己人。可她最终等来的,却是卢某自首的消息。

精英人设,实为精心伪装

在一众亲友眼里,卢某是一位“年薪丰厚、出手阔绰”的精英人士:她频繁组局高档消费、随手赠送奢侈品,经营两家公司,常常对外宣称手中掌握稀缺房源、低价商铺等投资资源。这层精心包装的“豪门”面具,让亲友们对“卢总”的能力几乎深信不疑。

直到卢某自首,这个风光了数年的“副总裁”才被撕下伪装。经查,她只是某企业的普通员工,工资单上的数字远不足以支撑她的奢侈生活,她用骗来的钱维持着“不差钱”人设,又用这身人设去骗下一个受害者。

她利用工作便利,以“自己买房需要提前看房”为由,从相熟中介手中骗来多套空置房源的入户密码。这些房子转头就成了她口中自己的“独家资源”。她工作中接触到的社区改造、物业保洁等公开项目信息,也被包装成“内部稀缺”投资机会。

有的亲友砸进多年积蓄买下一套卢某推荐的“好房”;有的被“高收益项目”蛊惑,投入数百万元后只拿到几笔“分红”甜头,便对这位“卢总”愈发笃定。还有的出于对“卢



总”能力和人品的信任,借出数百万元给她“救急”,最终血本无归。

无法圆谎,骗局彻底败露

为了圆谎,卢某化身“制假高手”,批量炮制多本假房产证。这些假证,既是她包装自己“资产雄厚”的证明,也是骗取亲友信任的工具。李阿姨收到的那张房产证图片,就是用软件 P 出来的。

而维持这场骗局运转的方式,更是拙劣。卢某不断用后来骗到的钱支付前期的“分红”,缺口越来越大就四处借贷硬撑。

2024 年 10 月,卢某早已债台高筑,但“豪门”面具戴得太久,她已深陷其中。面对有购房需求的林先生,她张口就来:手中有套市价 1200 万元的房子,可以 800 万元内部价出售。收到林先生的购房款后,钱款被她转手用于偿还债务。到了约定办理产权过户的日子,卢某心里清楚——自己既无房源,又没钱退,再也编不出下一个谎了。这场靠 P 图和贷款撑起的骗局终于全面败露:林先生等着过户却拿不到房,债主们步步紧逼催讨欠款,亲友们对投资回报的追问再也搪塞不过去。穷途末路的卢某,前往公安机关投案。

而李阿姨却只能直面残酷的现实。那套过户给卢某的老房子,因卢某无力还清抵押借款,被法院依法拍卖。年迈的李阿姨失去了唯一的房产,只能租住在狭小的出租屋里。

精准核查,最终身陷囹圄

2024 年 11 月,案件移送普陀区检察院审查逮捕。承办检察官发现,这起案件时间跨度长达数年,被害人遍布亲友圈内外,不少受害者直到案发仍蒙在鼓里。同时,卢某涉案资金流水庞杂,既有“投资款”“购房款”,也有“借款”“分红”“还款”,事实认定与法律定性难度较大。

为了查清全部犯罪事实,检察机关在依法作出批准逮捕决定的同时,制发详尽的继续侦查提纲,引导公安机关根据卢某转账流水、名下公司账目等,梳理被害人名单,逐一核实身份、被骗金额和被骗经过。通过办案深挖出 14 名被害人,部分被害人直至接到办案机关通知,才察觉自己遭遇诈骗。

2025 年 8 月,案件进入审查起诉阶段,如何精准定性,成为检察官面临的又一关键问题。

检察官逐一询问被害人核实细节,结合被害人陈述、犯罪嫌疑人供述与全案资金流水,对数十笔涉案事实逐一甄别、逐项核对。卢某的犯罪手法看似相同——都是编造高管身份、虚构盈利项目、骗取信任,但细究之下,这些骗局仍有差异。

卢某伪造企业副总裁身份,虚构投资商铺、社区改造等项目,以高收益为诱饵,与被害人签订“投资协议”“购房合同”并骗取资

金的行为,属于在签订、履行合同过程中,以非法占有为目的,骗取对方财物,且扰乱了市场秩序,依法构成合同诈骗罪,涉案金额高达 2000 余万元。

卢某依托熟人信任,虚构资金周转事由直接向亲友拆借资金的行为,侵犯财产权,依法构成诈骗罪,涉案金额 1000 余万元。

2025 年 12 月,检察机关以涉嫌合同诈骗罪、诈骗罪,对被告人卢某提起公诉。

2026 年 6 月,法院以合同诈骗罪和诈骗罪数罪并罚,判处卢某有期徒刑十四年六个月,并处罚金人民币六十万元。判决后,卢某未上诉。

晨报记者 叶松丽 通讯员 费璇

物资回收

渝水堂 高价收购

红木家具.老家具.字画.扇子.印章.像章.老服装.小人书.紫砂壶.玉器.瓷器.地址:多伦路文化名人街 182 号(近四川北路)
热线电话:65407260 13601926417
高经理 免费上门服务

投放热线:22895373

(新闻晨报)综合分类、遗失、注销各类声明广告