

投资虚拟货币却落入别人精心设计的圈套，女子102万元被骗，导致家庭陷入困境。案发后犯罪分子被判刑，但如何追回赃款成了难题。苏州市虎丘区检察院引导公安机关侦查人员查证，核实被骗资金去向，最终由公检法成立追赃小组联合行动，确定了十多个涉案银行账户，经过长时间努力，从中分7个不同的途径将赃款返还。“最后一笔33万元已经到账，没想到被骗的102万元损失全部挽回了！”近日，接到被害人晓芹（化名）的电话，虎丘区检察院检察官有说不出的激动。

## 负债女子为摆脱困局，投资虚拟货币被骗102万

背负着上百万元的欠款，带着一个青春期的孩子，晓芹为了改变现状，开始疯狂学习投资理财相关知识，然而一次次的投资并没有让她快速扳回人生困局，反而陷入了电信网络诈骗的陷阱中。

2020年6月，晓芹加入一个炒股微信群，在群里“讲师”“助理”“投资同行”的指点下，她学到了不少投资知识。小试牛刀后初尝投资甜头的她，下载了“达沃斯虚拟货币”App，看着群里“投资同行”的大额盈利和不断增长的账户余额截图，晓芹不断加大投资力度，没想到在提现时出了问题，102万元投资款打了水漂。晓芹万万没有想到，微信群里的“投资同行”全是处心积虑为她而来，三个男人轮番扮演各种角色，撑起这个热闹非凡的群，晓芹则是群中唯一那只待宰的羔羊。被骗到血本无归后，晓芹又被查出罹患癌症、重度抑郁，她无法正常工作，孩子也一蹶不振。晓芹做梦都想追回被骗的钱款。

## 钱款被转入十几个账户，追赃挽损之路困难重重

接到晓芹报案后，公安机关将黄某等三人抓获。经侦查取证查实，黄某等三人在微信群内帮助在境外的张某（另案处理）实施诈骗犯罪。随后，苏州市虎丘区检察院以涉嫌诈骗罪批准逮捕黄某等三人。2021年，虎丘区法院以诈骗罪判处黄某等三人六年至四年三个月不等的刑罚并处罚金。

该案中，除要依法严厉打击电信网络诈骗犯罪分子，如何保障被害人权益，也是检察官思考的一个重点。通过审查，检察官发现，公安机关扣押的涉案账户冻结金额为数百万元。

为最大限度追赃挽损，检察官引导公安机关侦查人员开展财产权属查证工作，制作资金流向图，根据资金去向核实是否有晓芹的被骗款。公安机关查实与晓芹发生资金往来的涉案银行账户有11个，这些账户分别有几元到数百万元不等的余额。“这些银行账户均被全国各地多家公安机关因电信网络诈骗案件冻结，最多的一个账户被17家公安机关轮候冻结，一时无法及时处置被冻结钱款。”检察官介绍说，经查证，被冻结银行卡内的钱款大部分权属不明，涉及其他省市电信网络诈骗案件被害

人，这些被害人虽然与诈骗晓芹的诈骗分子无关，但在财产处置上，他们的损失必须予以平等保护。

由于各地公安机关侦破进度不一、冻结顺序不同，即使有案件生效判决，在没有先行冻结机关同意的情况下，银行往往对裁判涉及的冻结资金无法优先处理。为此，苏州公检法决定成立追赃小组开展联合行动。

执法人员抽丝剥茧，被骗钱款被全额追回

如何帮助被害人晓芹挽回损失？追赃小组多次召开联席会议商议解决办法，为受害人挽损。

追赃小组结合冻结账户资金、外地案件办理、其他涉案被害人利益等情况，在充分考虑和保障其他案件被害人被骗损失的情况下，发现涉案财产仍能覆盖晓芹的全部损失，即先行弥补晓芹被骗款不会影响到其他各地被害人损失的挽回，遂研究制定分类别、差异化返还方案。

“用于购买作案工具的10万元系供犯罪所用财物，应当予以没收，但在被害人损失尚未挽回的情况下，根据民法典民事责任优先原则，可以优先弥补晓芹损失，将这10万元予以发还。对于轮候冻结的资金账户，按照晓芹转入该账户被骗金额等额返还。被害人损失不足部分由诈骗分子控制的诱饵卡账户予以返还。”检察机关提出的方案得到法院、公安机关的认可和支支持。经过持续努力，7笔不同途径的返还金额陆续到账，追赃小组终于为晓芹全额挽回损失。

通讯员 檀杉杉 朱雪平 扬子晚报网/紫牛新闻记者 刘浏

校对 徐珩