



总遇电信诈骗

真不能

只怪老年人太“单纯”



在诈骗降临到身边之前,每个人都觉得自己是特例。然而诈骗真实地发生在我们每个人身边。

据上海市公安局数据,2023年全市共阻断涉诈交易109万余笔,避免了16.2亿元经济损失,共抓获电信网络诈骗及其关联黑灰产犯罪嫌疑人2.4万余名,直接挽回受骗群众被骗资金48.4亿元。

高老先生也是万千诈骗案的受害者之一。即使到了公安局,他似乎仍深陷骗局中无法自拔。

老夫俩今年70出头,育有一子,儿子成家后便搬出了原来共同居住的家。虽然还在同一个城市,但儿子平时工作繁忙,也有了自己的小家庭,平时来往也少了许多。

节俭的老夫妻俩靠着上海丰厚的退休金,积攒了一笔不小的积蓄。但没想到一通陌生来电的到来,让半辈子的积蓄付诸东流。诈骗团伙盯上了独居的退休老人。

今年3月底,高老先生接到了一个陌生来电。对方口气非常严肃,自称是公安局刑侦人员,说高老先生和老伴被卷入了一起正在调查的重大诈骗案件,案件号和细节都说得有板有眼的,对方要求高老先生必须配合调查,并且不许透露给包括子女在内的任何人。“不然老夫俩都可能成为嫌犯”,对方恐吓道。

高老先生刚开始还将信将疑。当对方将夫妻俩的身份证复印件都发过来时,高老先生心头一紧,选择开始相信了。一辈子安分守己的夫妻俩决定配合此次“国家公安机关”的调查。夫妻俩商量着:“毕竟只是配合调查,又不需要打钱,不会有事的吧。”

接下来的一周,陌生电话来得越来越频繁,每天至少来电两次,时间还都不固定,每次还都显示不同的电话号码。对方威胁必须接到每一个来电,为此夫妻俩白天的时间大多耗在了等待中。在电话中,对方开始事无巨细地盘问着夫妻俩,小到出门买菜的日常开销,大到夫妻俩名下每张银行卡的存款金额。

一周后,夫妻俩已经深深陷入了这个精心策划的“骗局”。但奇怪的是,对方开始多次要求夫妻俩提供“手机验证码”,却从始至终没有要过“银行卡密

码”。夫妻俩只记得一直被儿子叮嘱,绝对不能把银行卡密码告诉任何人,但没想到,小小的六位数字手机验证码,同样可以把半辈子的积蓄付诸东流。

提供手机验证码以后,夫妻俩的手机短信多次提醒网银异常登录,但他们都没当回事,想着只要密码没有给出去,就不会有事。由于多张银行卡的网银因为异常登录被锁,夫妻俩按照对方的指示开了一张新的银行卡。

高老先生亲自去了多家银行柜台,按照指示把名下银行卡中的余额陆续转给老伴下的新卡。由于转卡的对象是老伴,转账操作未引起多家银行网点工作人员的重视,工作人员甚至热情地指导高老先生操作手机银行。“转到自己的银行卡总不会有问题的吧。”夫妻俩这么想着。

两周后的一天,高老先生前往交通银行上海芷江路支行转账,此时他已陆续把名下20余万转至老伴下的新银行卡。高老先生还是如往常一样,和工作人员说要把名下交通银行卡的6万余元转至老伴的新银行卡里,用途是日常使用。

在交行工作人员进一步追问资金的具体使用情况,高老先生想起了电话中“警察”的警告,慌忙地表示需要保密,不能告诉任何人。他接着在现场拨通了电话,询问对方“银行不让我取怎么办”。

这一系列异常反应立刻引起了现场管理人员周赢的警觉,通过进一步查询账户信息,周赢发现高老先生的身份证因涉及电信诈骗黑名单在2天前被暂停了非柜面交易,她马上联系了属地派出所。

当儿子和老伴都被叫到派出所后,坐在派出所的高老先生还没缓过神来。此时那个陌生的电话再一次响起,这一次,手机由派出所民警接了。

高老先生不知道的是,就在前一天的24点前后,当夫妻俩已经进入睡后,老

伴名下新银行卡里的钱已经被分成两笔,按照当日最大限额兑换成美金打到境外的账户上去了,剩余的小额人民币余款则被几个蒙面人在全国多个偏僻的ATM取走现金。

“这是一伙专业的诈骗团队”,警察说。当警方继续追查收款银行卡、身份证以及电话号码时,能找到的都是被买来的“皮包”身份证号、电话号码以及银行卡号。

对这些诈骗团伙来说,几百元就能买到“皮包”的身份信息,但对于追查的账款而言,追溯往往到了“皮包”身份这里就戛然而止了。“特别是已经被兑换成美金汇往境外的钱款,只要到账了就很难再冻结了,到账可能只需要半个小时。”

高老先生的儿子高睿说:“之前还觉得父亲脑子是清楚的,只有当诈骗真正发生到自己父亲身上时,才发觉原来自己家不是特例。”据高睿透露,案发后,他已了解到同一小区有多起涉及退休老人的诈骗案件,作案手法相似,累计金额达到了数百万元人民币。

警察透露说,有些老人甚至在骗子的唆使下卖掉了房子,这次还好交通银行上海芷江路支行的工作人员发现及时,相比之下,高老先生20余万的损失金额已经不小了。

“这件事情我也有责任。成家后我就搬出了原来的家,和父母的联系也少了。如果不是交通银行上海芷江路支行的工作人员发现并阻止转账,后续还会损失更大额的钱款,后果不堪设想。像这种诈骗案件都喜欢瞄准独居老人,老人本来积蓄就比年轻人多,不管是推销保健品还是实施诈骗,这些专业的诈骗团伙非常了解老年人的心理。我现在每周至少和家里打两次电话,也希望通过这次采访让更多离家在外的子女关心到居家的父母,他们很容易被诈骗团伙盯上,这一类诈骗经常就发生在我们身边。”高睿说。

在这次诈骗案件中,高老先生以及老伴名下所有的银行卡都因为涉及电信诈骗被暂时冻结了转账功能,每个月

养老金都需要亲自去银行柜台领取,日常开销都用现金支付。高睿也协助把父亲日常银行卡的限额都限制在了3千元,还关闭了手机银行功能。对于节俭的老夫妻而言,每人3千元已足够一个月的开销。

成功阻止了这次电信诈骗的交通银行上海芷江路支行的管理人员周赢说:“我们在客户开户、转账时经常会询问用途,很多客户都会不耐烦和不理解,觉得都是自己的钱,工作人员询问是多此一舉。但实际上,很多时候,多问一句确实能阻止这种(诈骗)事件的发生。”

银行作为金融体系的基石,是面向社会的金融窗口,同时也冲在了金融反诈的最前线,承担起了保护民众财产安全的重要防线。

周赢建议老年人根据日常需求设置转账限额,以及考虑是否需要开通网银以及手机银行的功能。她提醒要妥善保管好个人信息,不管是身份证、银行卡还是家庭住址等重要信息都不要轻易透露给陌生人。也不要随意出租、出借、出售个人账户给他人,以免个人账户变成不法分子“洗钱”的工具。

随着科技的发展和诈骗手段的多样化,银行人面临的反诈工作难度也在日益增加。与其在诈骗后再后悔莫及,等待追款遥遥无期,不如在此之前就增强反诈意识,提升反诈识别能力。

据周赢透露,除了冒充“公检法”部门的电信诈骗以外,刷单返现、冒充银行的虚假网络贷款、承诺高额收益的虚假投资理财、冒充客服诱导在虚假网络页面填写个人信息等都是目前常见的诈骗套路。

在这个个人信息泄露严重的时代,需要对任何一条号称“积分即将到期,可用于兑换奖品”,或者“航班改期,需要填写个人信息以便退款”的短信都加以警惕。即使对方能提供正确的身份信息,依然可能是诈骗团伙通过特殊手段获取个人信息后,构建的虚假“钓鱼网站”。

在这次案件中,交通银行上海市分行通过账户分级分类管理,对符合可疑类交易的账户实施预警,成功在高老先生转账前发现其账户涉及“电信诈骗黑名单”并直接关联管控。

据了解,2024年,交通银行上海市分行通过与属地街道、公安机关的紧密合作,共建设地区金融防火墙,已成功堵截10余起电信诈骗转账,合计金额近300万元人民币。除此之外,还有更多电信诈骗通过技术层面设置的模型以及黑名单直接在系统中拦截。

银行人与公安机关共同奔波在反诈的最前线。(谢怡雯)
(据受访者要求,文中高老先生、高睿为化名)

自家林木能随意采伐吗?

【案情】

为开垦种茶,吴某良等3人未经林业行政主管部门审批许可,共同对早年种植在某山场的大部分林木进行砍伐,并通过挖掘机、锄头平整该山场后种植茶苗。此后,3人再次对案涉山场剩余的林木进行砍伐、对山场平整后种植茶树。经鉴定,被采伐山场面积共129344亩,被伐林木共1064株,立木蓄积量共78.4553立方米。案发后,吴某良等3人向公安机关投案自首,并自愿支付造林款,用于委托第三方某国有林场异地补植复绿13亩。

法院审理认为,被告人吴某良等人违反森林法规定,未经林业行政主管部门批准取得林木采伐许可证,擅自将自有山场的林木进行砍伐,滥伐林木数量较大,侵害了国家对森林资源的保护和管理制度,损害当地生态平衡,影响生态环境的可持续发展,综合考虑三被告人在共同犯罪中的地位、作用、犯罪情节,对3被告人以滥伐林木罪判处有期徒刑一年至一年一个月不等,并处罚金。

【说法】

林木采伐方式和采伐量是否得当,直接关系到合理利用森林资源和森林再生产问题。为了防止滥伐林木等情况,法律规定了森林采伐限额制度和林木采伐许可证制度,采伐林木必须依法进行。

我国森林法规定,采伐林地上的林木应当申请采伐许可证,并按照采伐许可证的规

定进行采伐。农村居民采伐自留地和房前屋后个人所有的零星林木,不需要申请采伐许可证。同时,我国刑法规定,违反森林法的规定,滥伐森林或者其他林木,数量较大的,处三年以下有期徒刑、拘役或者管制,并处或者单处罚金;数量巨大的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。

法院提醒,违反法律规定采伐林木,即便是采伐本人所有的林木,仍需承担相应的法律责任。未经林业行政主管部门审批破坏公益林或自留山地商品林并种植经济作物的行为,或未按照有关规定完成更新造林的行为,不仅侵害了国家对森林资源的保护和管理制度,也因不同树种所具备的生态功能差异而对当地生态系统稳定性造成不利影响。

为了增强群众守法意识,法院在依法判处刑罚的同时,以该案为典型案例开展“庭审下乡+送法进村”普法宣传,体现了人民法院坚持用最严格制度、最严密法治筑牢生态保护司法屏障的担当作为。

(魏哲哲)



假“黄牛”玩“空手道”,公诉!

随着明星演唱会和热门赛事愈发火热,多类门票一票难求,一些不法分子看到了可乘之机。刘某精心打造人设,虚构明星将开演唱会的消息,以“囤票”获利为名,骗取他人300余万元。日前,湖北省阳新县检察院以涉嫌诈骗罪对刘某提起公诉。

2023年6月,家住阳新的梁先生通过朋友介绍认识了刘某,并通过刘某顺利拿到了自己想要的演唱会门票。由于此次演唱会较为火爆,购票成功也让刘某在梁先生心中留下了“靠谱”“有路子”的印象。此后一连多次,梁先生及身边朋友只要想看演唱会,就会向刘某购买。

在后续与梁先生的聊天中,刘某多次自称认识电视台领导以及许多明星、老板,给自己打造了一个“在娱乐圈关系很硬、门路很广”的人设。刘某告诉梁先生,自己可以低价拿到大量演唱会门票,梁先生信以为真。

2023年9月,刘某先后虚构几名有名气的歌手将于9月底在湖北武汉、陕西西安等地开演唱会的消息,并邀请梁先生一起“囤票”,梁先生便向其转账348万余元。直到临近“演唱

会”日期,梁先生发现刘某所提及的演唱会仍没有公开开办信息,心生疑虑,遂向刘某讨要说法,却被一再搪塞。意识到自己可能被骗的梁先生向阳新县公安局报警。

经立案侦查,公安机关发现,刘某虽然长期从事贩卖演唱会门票业务,但并无任何相关资源,并因生意失败欠下高额债务,被法院列为失信人员。为了填补漏洞,刘某盯上了出手大方的梁先生,对其实施诈骗。此前梁先生成功买到的演唱会门票,实际上也是刘某为了获取梁先生信任,花高价从其他“黄牛”手上购得的。

公安机关进一步侦查发现,2023年10月,刘某以同样的理由和方式骗得另一被害人11万余元。据统计,刘某对他人实施诈骗,犯罪金额共计360万余元,所得款项均被刘某用于奢侈消费、偿还债务以及之前的票务生意资金周转。

2023年10月,刘某主动到公安机关投案自首。

今年1月,公安机关将该案移送至阳新县检察院审查起诉。日前,该院以涉嫌诈骗罪对刘某提起公诉,案件正在进一步办理中。(刘怡廷 柯美中)

最高检发布公益诉讼技术支持典型案例

近日,最高检发布一批公益诉讼技术支持典型案例。

据悉,这批典型案例此次公开的共8件,由最高检公益诉讼检察厅、检察技术信息研究中心共同选编该批典型案例。其中行政公益诉讼技术支持典型案例共5件,分别为:上海市静安区检察院整治光污染行政公益诉讼案;江苏省苏州市检察机关保护大运河、太湖流域生态环境行政公益诉讼案;甘肃省白银市白银区检察院整治砖瓦窑淘汰退出行政公益诉讼案;广东省肇庆市检察院星湖国家湿地公园污水溯源治理行政公益诉讼案;浙江省金华市检察院(抑)菌剂类消毒产品违规添加禁用物质行政公益诉讼案。民事公益诉讼技术支持典型案例共3件,分别为:浙江省温州市瓯海区检察院诉某公司等倾倒固体废物填埋河道破坏生态环境民事公益诉讼案;江西省南昌市青云谱区检察院诉刘某等人非法采砂刑事附带民事公益诉讼案;北京市门头沟区检察院诉王某甲、高某某等人非法采矿刑事附带民事公益诉讼案。

该批典型案例中利用到多种检察技术,如在行政公益诉讼技术支持典型案例二中,检察机关运用卫星遥感技术精准发现污染区域,运用无人机等技术手段辅助调查取证,利用水质快速检测污染物浓度,与卫星遥感数据相互印证,形成较为严密证据链条;行政公益诉讼技术支持典型案例五中,检察机关借助快速检测、实验室检验等手段,对涉案产品进行针对性分析,发现案件线索,并为办案提供关键证据;民事公益诉讼技术支持典型案例二中,检察机关采用物化探技术核算偷采砂石总量,通过技术性证据审查对鉴定意见的科学性、合理性把关,借助类案数据分析深挖涉案人员违法行为,全面查清违法事实,准确认定责任人赔偿数额,依法追究行为人责任。

目前,最高检已下发通知,要求各级检察机关认真组织学习该批典型案例,并以此为契机,不断推进检察技术与公益诉讼的深度融合,全面提升办案专业化、规范化水平,高质效办好每一起案件,让公平正义可感可触,助力推进检察工作现代化。(陈畅)

“小西天”惊艳世界的背后,有检察守护

近日,国产游戏《黑神话:悟空》引发热烈关注,游戏中的古刹、石窟、宝殿等古建筑让玩家赞叹不已,其中的名场面“既见未来,为何不拜”的取景地正是山西省临汾市隰县小西天。今无数网友惊艳的隰县小西天,背后有当地检察机关倾力守护的履职身影。

党的二十届三中全会提出,建立文化遗产保护督察制度,推动文化遗产系统性保护和统一监管。如何为文化遗产保护增添光彩?隰县检察院以公益诉讼检察履职为文物古建筑好一座“保护墙”。

隰县小西天又名千佛庵,由明代东明禅师创建于明崇祯二年,初因大

雄宝殿内有佛像千尊而得名,后因重门额题“道人西天”,又为区别城南另一座明代寺院“大西天”而更名“小西天”,1996年被列为全国重点文物保护单位。

今年3月,隰县检察院收到一条线索称,隰县小西天的寺院外墙有损毁现象。该院立即派员前往现场调查核实,同时对隰县文物保护中心了解情况。

承办检察官经现场勘查发现,隰县小西天山门外的南北两处院墙均存在不同程度的损坏。其中,南院墙的山体土块滑落堆积至地面,对来往游客的人身财产安全造成安全隐患,国家和社会公共利益均处于受损状态。南北院墙虽然有修复施工的痕

迹,但至今未完工,而且南院墙处未明显悬挂施工标志,未设置安全围挡。

承办检察官经和相关行政部门负责人沟通,了解到隰县小西天的修复设计方案、工程招投标均已完成,但因专项资金未能全部到位,修复工程未能如期开工。今年3月,隰县检察院以行政公益诉讼立案,并于3月21日向相关行政部门制发检察建议,督促其对隰县小西天存在的文物保护问题依法履职,尽快进行修缮管护。收到检察建议后,相关行政部门积极开展修缮管护工作,不仅推动900万元文物保护专项资金全部到位,而且组织专家对山体滑坡沟道进行清理,恢复部分坡面。目前,该工程北坡挡墙已经完工,南坡挡墙还在修缮中。

(吴杨泽 王鹏翔)

