



自动取款机被人动了手脚

客户取款时信息失窃，“检察+技术”发现信用卡诈骗真相

葛梦桐

“建议加强ATM机巡检，在ATM机周围设立风险提示板，完善银行卡信息安全防范系统，及时拦截存在风险的交易。”近日，江苏省昆山市检察院检察官结合办理的一起信用卡诈骗、洗钱案中发现的银行管理风险，会同部分银行代表开展座谈，同步附上法律风险提示，共同保障群众财产安全。

在这起案件中，11名被害人只是用ATM机取钱，银行卡内的余额就不翼而飞，这究竟是怎么回事？

2023年10月，昆山市公安局接到部分群众报案，称银行卡被盗刷，一夜之间竟增添了几笔海外消费。碰巧的是，他们在银行卡被盗刷前，都在同一天的同一时段、用同一台ATM机进行过存取款业务。

“我们网点共有11名客户的银行卡被盗刷，损失将近60万元。我们查看监控发现，在这些客户存取款之前，有人在ATM机上装了微型摄像头及读卡设备。”银行网点负责人告诉执法人员。

公安机关根据监控记录，找到了在ATM机安装读卡设备的朱某。据朱某交代，他此前在昆山打零工，偶然在某境外聊天软件上收到私聊信息，询问他是否有兴趣做兼职，只需帮忙在ATM机上插入设备，即可获得报酬，朱某欣然答应。

“他给我发了一个定位，让我导航去公园的石头后面找蓝色的塑料袋，里面装着芯片卡和针孔摄像头，我拿到设备后当晚就装在了附近的ATM机上。”朱某供述，此后，他在ATM机附近“转悠”了2小时后将设备取上，再根据指示把设备连接在电脑上。

执法人员调查发现，朱某放置在ATM机里的设备能盗取银行卡信息，针孔摄像头则用来偷拍取款密码，当朱某将设备接入自己的电脑后，由上线进行线上远程操作电脑，提取采集被害人的银行卡信息，再把信息发给境外人员制卡套现。

询问中，朱某辩称不清楚自己的行为是犯罪，就是测试了设备。但执法人员在朱某手机中查获，朱某曾注册虚拟币钱包，并有几笔收款记录。

拍案说法

医保中心能否讨回交通事故垫付费用

上海法院判决：可向第三人追偿

余东明 张海燕 陈卫锋

出租车撞伤行人后，司机被认定全责，伤者住院治疗后支付了4万余元，医保中心可以讨回垫付的费用吗？近日，上海市浦东新区人民法院（以下简称浦东法院）审理了上海市浦东新区医疗保险事务中心（以下简称医保中心）与某出租车公司、某保险公司追偿纠纷一案。

经过近一个小时的庭审，合议庭当庭作出一审判决：案涉医疗费4万余元系受害人因交通事故支出的相关费用，原告要求两被告返还医保基金先行支付的医疗费，合法有据，予以支持。关于两被告责任承担，保险公司应在剩余保险责任限额内返还原告医保基金先行支付部分0.68万余元，余额3.8万余元由出租车公司返还原告。

据悉，这是今年3月1日《上海市医疗保障条例》实施后，上海法院判决的首例由医保中心作为原告提起的医保基金追偿案件。

谁来支付垫付款

2021年7月，出租车司机汪某撞伤行人赵某后，赵某住院治疗花费近15万元，其中4万余元由医保基金先行垫付。此后，赵某以出租车公司、承保肇事车辆的保险公司为被告，向浦东法院提起诉讼。

法院判决保险公司赔偿赵某医疗费、残疾赔偿金、护理费等共计16万余元。事发后出租车公司第一时间预付赵某5万元用于治疗，该笔费用与出租车公司应当赔偿的4000多元一并在该案中进行了结算。双方均未提出上诉，出租车公司和保险公司自动履行了判决。

赵某的损失悉数受偿，但医保基金垫付的4万余元该由谁来支付？

根据社会保险法第三十条规定，基本医疗保险基金先行支付后，有权向第三人追偿。今年3月1日起施行的《上海市医疗保障条例》明确规定，基本医疗保险基金用于支付应当由第三人负担的医疗费用的，医疗保障经办机构有权依法追偿。

顺藤摸瓜查找黑产业链前端

朱某的设备从何而来？究竟谁是他的幕后指使？根据朱某的聊天记录，侦查人员锁定了胡某，并在胡某车上查获多套银行卡信息采集设备。然而，胡某不承认自己曾安排朱某安装盗取银行卡信息的设备。

“我不认识朱某，只是通过境外聊天软件加过一个群聊，里面的人都在讨论如何在ATM机安装盗取银行卡信息的设备。其中有一个叫张某某的人让我帮忙测试设备，并承诺如果得手，我可以分到三成，但我一直没成功。我还见过群里的范某，帮他维修和测试设备，当时他给我转了一些虚拟币作为报酬。”胡某交代。

真如胡某所说自己与本案无关吗？这条黑色产

聊天记录灭失，技术人员找到新的突破口

2024年3月，该案移送至昆山市人民检察院审查起诉。由于当时犯罪嫌疑人的相关聊天记录灭失，案件调查面临困难。为此，承办检察官仔细审查，梳理出案件的几个关键点——胡某在案件中起什么作用？涉案人员的获利情况如何？如何证明朱某的犯罪故意？

随后，承办检察官与检察技术人员密切协作，寻找突破口。虽然胡某拒不承认参与本案，但技术人员找到了关键突破口——MAC地址（即物理地址或硬件地址，是网络设备，如网卡、路由器的唯一标识符，用于在局域网中识别设备）。经调查发现，虽然朱某、胡某作案电脑IP地址不相符，但是主、被控网卡MAC地址相一致，能够证明胡某就是朱某的上线并远程操控朱某电脑的事实。

在此基础上，办案团队将重点集中在厘清虚拟币交易的流程上，补充虚拟币资金链条电子证据。经查阅涉案虚拟币钱包地址及交易流水，办案团队整理出该团伙虚拟币资金链条上11个虚拟币账号的所有交易信息，并在各虚拟币钱包的充值、提现记录中寻找关键信息。

“我们发现，尾号为vf的虚拟币钱包中，有一笔交易记录与胡某供述的范某向其支付的款项一致，证明这个钱包为胡某所有，而此钱包的充值记录又与范某供述的支付给胡某的交易记录一致。”承办检察官说，正是这一关键证据证明了胡某的犯罪事实。

为了查明该团伙成员具体获利情况，在江苏省人民检察院、苏州市人民检察院检察信息部门的指导下，昆山市人民检察院依据涉案虚拟币账户的充值、提现记录，围绕涉案人员收益开展测算。

由于该团伙交易的虚拟币与美元挂钩，技术人员

业链的上游究竟是谁？带着问题，侦查人员根据朱某、胡某的虚拟币交易记录锁定了做境外礼品卡生意的范某。据范某供述，他想到礼品卡上有磁条，一直琢磨能否找到方法复制礼品卡的磁条信息再制作新卡，多次卖出牟利。为了掌握这门技术，范某通过境外聊天软件结识了胡某。

“胡某告诉我他会制作一种读卡设备，能够采集磁条卡信息。”范某交代，2023年10月的一天，胡某联系他说有一批银行卡的信息，询问能否帮忙在境外制卡盗刷，范某遂联系可以制卡的境外人员路某，根据胡某提供的银行卡信息制作了十几张新银行卡，再在境外刷卡套现。之后，路某将套现后的分成转给范某，再由范某转到胡某提供的几个虚拟币账户中。

根据朱某、范某等人获取虚拟币后交易记录情况，结合交易日当天汇率计算得出，朱某、范某、胡某共诈骗所得59万余元。

随着案件各环节逐渐查清，一份犯罪嫌疑人之间的“账目往来”清单逐渐明晰，直观呈现出该团伙分赃脉络：由境外人员路某将全部收益的45%转给范某，范某扣除部分金额后再分别转给胡某、朱某。为掩饰信用卡诈骗犯罪所得的赃款，胡某将收到的部分虚拟币转移至其控制的其他虚拟币账户。经认定，胡某上述行为已涉嫌洗钱罪。

此外，胡某的虚拟币钱包与张某的虚拟币钱包间存在多笔交易记录，与胡某供述中和张某的往来相印证。针对电子数据反映的张某、路某的犯罪事实，昆山市人民检察院建议公安机关对二人进行网上追逃，目前案件正在进一步侦办中。

针对朱某只知道帮忙测试设备、不知道是在采集银行卡信息的辩解，承办检察官依据朱某虚拟币钱包交易记录，以及朱某的行为造成11名被害人损失59万余元的事实，认定其涉嫌信用卡诈骗罪。

在审查起诉期间，经检察官释法说理，范某自愿认罪认罚，主动退缴赃款59万余元，赔偿了全案被害人所有损失。

2024年9月，经昆山市人民检察院依法提起公诉，法院一审以信用卡诈骗罪判处朱某有期徒刑七年，并处罚金11万元；以信用卡诈骗罪判处范某有期徒刑五年，并处罚金10万元；以信用卡诈骗罪、洗钱罪，判处胡某有期徒刑七年十个月，并处罚金12万元。一审宣判后，胡某、朱某不服判决，提出上诉。日前，苏州市中级人民法院经审理，裁定驳回上诉，维持原判。

“真的太离谱了，网购那么久，没见过这样会玩文字游戏的商家。”

河北邯郸的崔阳最近在某电商平台下单一款抽纸，商品规格为150张×6包，结果收到后只有3包，还是100抽的。对此商家的解释是，150张×6包就是900张纸，100抽的纸是三层，一包100抽的纸巾可以看作300张纸，900张就是3包，“并没有发错”。

“纸还能一张分成三张用？”崔阳不能接受店家的说法，申请退款，对方不同意，他又申请平台介入。最终，平台同意了崔阳的仅退款请求。

崔阳的遭遇并非个例。今年2月初，山东临沂的大学生吴鑫刚买了3个多月的机械键盘坏了，不亮灯、开机没反应。他联系客服退换货时，对方却表示质保期已过，应当由吴鑫自己维修。

“我下单时，这款键盘的宣传图明明在醒目位置写着‘6个月质保，可退可换’，我把相关图片给客服发过去后，对方却将底部一行很小的文字标出，上面写着‘以3个月质保为准’。如果不仔细看很难看到。”吴鑫说，他将相关证据发给官方客服，目前已经成功退款。

今年年初，湖北武汉的李珂在某店铺花13.9元下单了商品名称为“买3送3”的袜子套装，但收到货后只有3双袜子。

李珂回忆说，下单时，商品图片中有6双袜子，旁边的小字也写着“买3送3”。他询问客服，客服解释，“买3送3”就是字面意思，一共发3双，不是额外再赠送3双。且商品图片旁边还有一行小字，写的是“买3双发3双装（品质胜过6双）”。对此客服的解释是，“我们家单只袜子很厚实，一双顶两双”。

还有消费者反映，其在某网店购买吸尘器，在商品详情页有一张配件图片，上面用醒目的文字写着“搭配使用，更省心”，让人觉得配件是买吸尘器自带的，结果到手后才发现只有吸尘器，回头看那张配件图，原来在底部还有一行特别小的文字：“官方配件，可单独购买”。

笔者采访发现，这样的“图文游戏”所涉商品价格往往不高，一些消费者即使想维权，一想到花费的时间精力可能比商品价值还要高，也只好无奈放弃。

“本想着买个垃圾袋不会遇到什么坑，结果还是被我碰到了。”今年1月，浙江诸暨的刘宇在某网购平台刷到一款低价促销的垃圾袋，商品链接写的是“买5送5，共10g”“买50送50，共100g”……此外没有任何地方写明垃圾袋的数量。结合商品详情信息，刘宇认为这里的“g”应该指的是“个”，所以花4元多下单了“买50送50”的选项。结果，以为能收到100个垃圾袋的他，拆开快递却只看到薄薄一卷垃圾袋，外包装上写着25件。

“垃圾袋数量是否有问题？”刘宇刚把这句话发给客服，对方就直接发来一段话：“我们垃圾袋一个是4g，100g是25个垃圾袋。”按照客服的解释，“g”指的是重量单位。这番解释让刘宇啼笑皆非，“没想过垃圾袋还能按重量卖，还好像钱不多，只能自认倒霉”。

这种“图文游戏”为何会大量存在？山东德衡律师事务所主任姜保良

一些电商大搞“图文游戏”让不少消费者大呼上当

袜子套装「买3送3」竟是买3双发3双

张守坤

如何防范商家利用“图文游戏”设置消费陷阱？

姜保良建议，细化法律规则，加大监管力度明确“图文游戏”等误导消费者行为的界定标准和处罚细则，提高违法成本，如增加罚款金额、限制商家经营等；明确要求商品主图必须展示实物与参照物的比例尺，如硬币、A4纸等。主管部门定期开展专项整治行动，加大对电商平台和商家的检查频率和力度，严格审查商品信息和宣传内容。

落实平台责任，完善平台机制。强化审核机制，平台利用大数据、人工智能等技术，对商品图文信息进行实时监测和智能审核，同时增加人工审核环节，提高审核准确性。平台建立商家信用评价体系，对存在“图文游戏”等违规行为的商家，对存在扣分、降权、限流等处罚，严重的予以清退，设立消费者举报通道。

增强消费者维权意识，创新维权通道。通过媒体、社区等多种渠道，宣传消费维权知识，提高消费者辨别“图文游戏”等消费陷阱的能力。建立便捷的消费者投诉举报渠道。

“可以为消费者提供法律援助，降低维权成本，如设立公益律师团队为消费者提供免费咨询和代理服务。同时推动电商行业建立自律组织，制定行业规范和标准，引导商家诚信经营。对遵守规范的商家给予表彰和奖励，对违规商家在行业内通报批评。”刘国照说。

（文中网购消费者均为化名）

聚焦

别让直播间抽奖游戏成为赌博“温床”

王琦

近年来，随着潮玩、盲盒等商品在年轻群体中的热度不断攀升，直播平台上涌现出了一系列以此为载体、新型玩法，如“对对碰”“消消乐”“推推乐”等。这些玩法原本旨在为消费者增添乐趣，提升直播互动性，然而在部分主播的操作下，却逐渐异化为赌博的“温床”。

有媒体报道，近期一些网络直播平台的直播用概率类游戏诱导消费者“以小博大”，疯狂下单。他们先是在直播间的抽奖游戏中设置了大量的普通奖品，这些奖品的市场价值往往远低于消费者的投入，同时宣称消费者有机会抽中“隐藏款”，并承诺会以现金高价回收这些“隐藏款”，以此吸引大量消费者疯狂下单，但实际上这些“隐藏款”被抽中的概率极低，远远不及主播所宣传的高概率。不仅如此，有的主播还通过隐晦的语言和暗号规避平台监管，甚至诱导消费者去往其他平台用现金参与游戏，这种行为已经明显涉嫌赌博。

面对这一乱象，部分直播平台已经开始采取一定的限制措施，如要求主播向消费者明确商品详情、玩法规则及中奖概率等。然而这些措施并未能完全杜绝赌博行为，部分主播仍在利用平台监管漏洞进行违法活动。

为有效遏制这一现象，直播平台需进一步加强监管，完善规则和审查机制。可以通过关键词检测、直播行为分析等技术手段，实现对直播间的实时监控和事后审查，及时发现并处理违规行为。同时，建立健全的举报机制，鼓励用户对平台内涉嫌赌博的游戏活动进行举报。

此外，相关部门也应加大对直播平台的监管力度，设立专门的举报渠道，对于相关举报线索及时跟进处理。对于确认违规的主播和相关账号，应依法依规严肃处理，绝不姑息。同时，加强对直播平台运营者的培训和指导，提升其法律意识和责任意识。

消费者自身也应提高警惕，增强辨别能力。在参与直播平台的概率类游戏时，应仔细阅读玩法规则和商品详情，了解中奖概率和奖品的实际价值。对于承诺现金回收奖品或直接引导现金参与的游戏活动，应坚决抵制，并向平台举报。

直播平台上涉嫌赌博的行为严重破坏了网络秩序，唯有直播平台、相关部门和消费者三方共同努力，加强监管、提高警惕、增强自我保护意识，才能共同营造一个健康、有序、安全的网络环境。