

信用卡被盗刷 报案人却被抓?

原来背后竟是一个跨12省市的诈骗团伙

虚假报案骗取保险赔款

今年1月,男子林某向黄浦警方报案:他名下的4张信用卡遗失后,在异地被刷卡消费9.8万元。

蹊跷的是,警方立案侦查后发现,林某的4张信用卡在“遗失”前均存在主动取消信用卡交易密码、临时提升信用卡额度和向保险公司申办信用卡盗刷险等行为。而且林某对“信用卡遗失后被盗刷”的整个经过含糊其辞,表述前后矛盾。

这引起了民警警觉。经过深入查证,案件出现巨大反转:这根本不是信用卡盗刷案件,而是一起有预谋的通过否认信用卡交易和虚假报案,骗取保险公司赔款的新型诈骗案件。

做贼心虚的林某最终交代了他与一名魏姓男子合谋行骗的犯罪事实。原来,此前林某在网上搭识了一

名男子报案信用卡遗失后被异地盗刷,警方调查后,却把报案人抓了,这究竟是怎么回事?原来,这竟然是一种全新的信用卡诈骗套路,背后涉及一个跨浙江、湖南、安徽等12个省市的庞大犯罪团伙。

上海警方今天上午召开新闻发布会,披露了此案的侦破经过。据市公安局新闻发言人办公室庄莉

强警官透露,这个犯罪团伙利用POS机虚假交易、非法套现9700余万元;通过虚假报案、否认交易等方式,骗取银行、保险公司、第三方支付平台等金融机构300余万元。

此案也是全国首例利用信用卡非法套现和虚假报案等方式骗取赔退款的复合型诈骗案。

个名叫魏某的男子,在魏某的教授下,林某办理了多家银行信用卡,并申请失卡保险,随后将信用卡快递给身在异地的魏某,由魏某在POS机上非法套现,林某则虚假报案,骗取保险公司失卡保险金。

目前,林某因涉嫌保险诈骗罪被检察机关提起公诉。

抽丝剥茧挖出犯罪团伙

将林某绳之以法后,警方立即对魏某展开调查。在市公安局经侦总队的指导下,黄浦警方经过近3个

月“抽丝剥茧”,梳理出一个分布在全国多地,以魏某、徐某、王某等人为首,通过虚假报案、否认交易等方式,骗取金融机构赔退款的犯罪团伙。

警方运用警银联动机制和第三方支付公司快速协查机制,对以魏某为首的团伙全面查证,分别锁定了团伙中使用他人信用卡进行套现的非法经营嫌疑人、骗取保险公司赔款的嫌疑人、骗取银行信用卡止付退款的嫌疑人共计46人。

今年5月8日,黄浦警方赴大连、沈阳两地开展第一次集中收网,

将犯罪团伙中1名非法套现嫌疑人及12名虚假报案的持卡人抓获。6月2日,黄浦警方又赴浙江、湖南、安徽等地开展第二次集中收网,将团伙成员一网打尽,先后抓获魏某、徐某、王某等33名犯罪嫌疑人。目前,46名犯罪嫌疑人均被依法采取刑事强制措施。

打击新型犯罪强化预警

经查,魏某、徐某、王某为首的犯罪团伙在多个第三方支付平台申请了POS机并注册商户,通过朋友

介绍、社交软件聊天等各种方式招揽有套现需求的持卡人,继而虚构交易进行异地套现。魏某等人从中按比例收取套现费用。

魏某等人还与部分持卡人合谋,由持卡人向银行或者保险公司申请盗刷赔付保险后,再进行异地非法套现。持卡人随后向警方虚报被盗刷的情况,以骗取信用卡发卡行止付退款和保险公司理赔。魏某等人与持卡人按比例进行分赃。

据统计,今年以来,上海警方已经破获各类银行卡犯罪案件60余起。警方表示,将不断加大对于银行法犯罪新型手法的发现和打击力度,依托科技赋能,强化风险监测,加强与金融部门及第三方支付平台的协作,第一时间提出行业预警,指导金融机构在提供便捷服务的同时提升安全防范意识。

首席记者 潘高峰



『一盔一带』 守护安全

我承诺,驾乘佩戴安全带、骑乘佩戴安全头盔,遵守交规、文明出行。昨天上午,上海外高桥造船有限公司内,两百名企业员工集体戴上安全头盔,进行交通安全承诺,全市首支由企业自发组织的『一盔一带』安全劝导队由此宣告成立。

本报记者 张龙 摄影报道

这台二手回收电脑来路不明

店主细心发现端倪 联系失主抓获窃贼

本报讯(记者 袁玮)细心的二手电脑回收店主发现一男子出售一台来路不明的电脑,于是通过电脑里面的信息悄悄联系了电脑主人。近日,徐汇警方在热心店主的配合下,抓获一名盗窃犯罪嫌疑人。

5月22日9时许,李小姐到田林新村派出所报警称,她放置在办公室的笔记本电脑被盗。民警发现现场人员进出多,情况复杂,打算进一步扩大搜索范围,争取早日破

案。没想到第二天一早,李小姐拨打承办民警电话,说刚刚接到某二手电脑回收店老板的电话,被盗的笔记本电脑在那里出现了。

田林派出所民警立即赶到现场,经向店主了解。23日9时许,一男子带了一台笔记本电脑出售,但是没有与电脑相关的发票以及购买记录。在检查电脑的过程中,店主发现百度网盘的一个手机账号,便询问其账号信息,但该男子辩称是以

前用的手机,密码忘记了。这个回答让店主起了疑心,店主偷偷地用手机拨通百度账号上的手机号码,很快接通了被害人李小姐。简单交流后,店主让李小姐赶快报警。待店主转身返回店铺后,该男子却称电脑不卖了,携带笔记本电脑匆匆离开。

民警根据店主提供的线索,于23日12时许在某超市将犯罪嫌疑人抓获,当场缴获李小姐被盗的笔记本电脑。

长江口非法“电捕鱼”9次

两男子获刑并赔偿渔业损失7.5万余元

本报讯(记者 江跃中 通讯员 陶韬)近日,上海铁路运输法院(以下简称“上铁法院”)公开开庭审理了一起非法捕捞水产品案件及附带民事公益诉讼案件,以非法捕捞水产品罪,一审判处被告人韩某勤有期徒刑9个月、被告人韩某华有期徒刑9个月缓刑一年,另判决上述两被告人赔偿渔业损失7.5万余元并赔礼道歉。

去年9月5日至9月17日,两被告人及其雇佣人员前后9次,在长江上海段长兴水域、长江上海段九龙港附近水域,使用以电脉冲方式辅助捕捞的拖曳三重刺网,共捕捞花鲢3700余斤、白鲢140余斤、长江鲈鱼1000余斤。两被告人在第9次实施非法捕捞时,被公安机关当场抓获。经认定,9次非法捕捞行为所得渔获物价值共计人民币

7.5万余元。经评估,两被告人使用的渔具属于禁用捕捞工具。上海铁路运输检察院遂以非法捕捞水产品罪向上铁法院移送起诉,并提起附带民事公益诉讼,要求两被告人赔偿渔业资源损失7.5万余元。上铁法院审理认为,两被告人构成非法捕捞水产品罪,公诉机关的指控成立。

上海市经济管理学校
重视人文素养 引领人生发展
www.sems.cn



再婚家庭,遗嘱无效的后果由谁来承担?

重组家庭老人立遗嘱,各自子女均等分房

年过八旬,家住闵行区的两位老人在家中立好了遗嘱,这是一个多年前再婚的家庭,屈爷爷与原配育有一子,乔奶奶有个亲生女儿,两位老人年轻时带着各自的子女重新组建了新的家庭。

单位福利好,赶上了房改政策,两位老人用自己的工龄又添了些钱购买了两套房子(目前该房产一套价值700余万元)。两位老人商量达成合意要立份遗嘱,立遗嘱的目的是希望两人在百年后,各自的子女继承各自名下的房产。

乔奶奶年轻时是某中学的任老师,退休在家也常常练习书法,写得一手好字,所以屈爷爷的遗嘱是由老伴儿代笔书写的,两人表述的内容一致,为了增加信任感双方还将遗嘱交

替保存。屈爷爷的遗嘱放在乔奶奶手中,而乔奶奶的遗嘱交给了屈爷爷保管。

先走老人遗嘱变无效,在世老伴儿想要更多房产

去年9月屈爷爷去世,儿子找到乔奶奶想拿父亲的遗嘱,但老人却表示不愿意给。出于无奈儿子咨询了律师,才得知父亲的遗嘱被乔

奶奶代书已属无效,且遗嘱的原件又在乔奶奶的手中无法证明父亲的真实意愿。乔奶奶如果不愿协商,父亲去世的遗产最终也只能法定继承,房产大部分都归乔奶奶所有,连两个老人的全部存款也在她的手中。

心愿传承遗嘱库专家提示:

遗嘱合法有效性的的保障是要同时符合法

律规定的实质要件和形式要件,我国《继承法》规定了多种遗嘱类型,每种类型都有自己的生效要件。现在网络发达,有些老人在网上关注一些遗嘱的资讯,就认为自己立遗嘱的订立已经很了解了,其实不然,首先《继承法》不是网络上碎片化的资讯就可以解释清楚的,另外,每个家庭的具体情况都不完全一样。立遗嘱对老人来说是一件大事,一旦遗嘱出现瑕疵,继承人就可能损失巨额财产。所以建议老人在订立遗嘱时一定要找专业人士或机构去咨询,防患于未然。

更专业 专业指导: 遗嘱与继承领域的法律专业人员指导遗嘱订立,规避各种财产继承风险,确保遗嘱合法有效。

更权威 证据保存: 心愿传承遗嘱库订立的遗嘱,经审核后,上传司法证据信息库,证据平台进一步增加了遗嘱的安全性、权威性。

更安全 银行级保管: 将遗嘱密封登记,保管至银行级保管文件的保管库。

更规范 订立流程规范: 由财富管理与管理专家刘永斌带领律师团队,以《中华人民共和国继承法》为基础设计完善,确保遗嘱合法有效。

更便捷 上门订立: 可上门为行动不便的老人提供遗嘱订立服务。

更无忧 代书遗嘱: 为书写困难的老人提供合法有效的代书遗嘱服务。

更周到 遗嘱执行: 继承开始后,遗嘱执行人主持召开全部继承人会议,宣读遗嘱,设计方案,协助办理继承和房屋过户手续等。

服务热线: 021-31218658
咨询时间: 周一至周五 8:30-17:30
地点: 上海市徐汇区清真路101号
(清真路与小木桥路交叉口)
地铁: 9号、12号线嘉善路4号出口
公交: 45、104、171路小木桥路斜土路