上津云客户端
看往期电子报

医保套现、手机卡倒卖、代缴电费,围猎老年人的骗局接踵出现——

让爸妈的晚年远离“小利困局”

■ 记者 孙启明 张清

凛冬将近,寒意渐浓,而尊老助老的正能量却在社区街巷、养老机构中持续升温。安享晚年本应是老年人生活的幸福底色,然而,“刷卡换现金”“内部折扣代缴费”等形形色色的诱惑潜滋暗长,不少老年人被蝇头小利所诱惑,不仅积蓄遭受损失,更在懵懂之间触碰法律红线,沦为不法分子的牟利工具。

守护银发族的平安晚年,既需要对养老领域违法犯罪重拳出击,也离不开源头治理的温情托举。近日,记者通过采访我市多起涉老司法案件,拆解针对老年人的新型骗局,同时呈现公益诉讼检察如何从源头防范风险、筑牢银发权益保护屏障,为广大老年群体敲响警钟,并送上防范锦囊。

社保卡不是购物卡 空刷套现必踩红线

医保基金是老百姓的“看病钱”“救命钱”,国家建立医保制度,旨在减轻群众就医购药负担。可现实生活中,一些不法分子却利用部分老年人对法律不甚了解的弱点,将罪恶之手伸向医保基金。不少老年人被几百上千元的好处费诱惑,稀里糊涂参与空刷社会保障卡(以下简称社保卡)、倒卖医保药品活动,从医保制度的受益者,变成诈骗国家医保基金的犯罪嫌疑人。

年过六旬的张大爷便是其中一员。他因身患癌症,享受恶性肿瘤门特报销待遇,并依靠该政策减轻了看病负担。一次闲聊中,张大爷结识了一名中间人。对方得知他有门特医保,便不断向他游说:只需要拿着社保卡到民营医院走一趟,不用看病,不用拿药,刷完卡就能拿到现金好处费。中间人反复打包票,说只是走个流程,很多老人都参与过,不会有任何风险。

一开始张大爷心中十分犹豫,明白这样做不合规矩。但架不住对方一次次劝说,想到不用出力就可以拿到零花钱,抱着“就做几次,不会被查到”的侥幸心理,张大爷入了局。按照中间人的安排,他辗转多家民营医疗机构,出示社保卡刷卡结算,全程不接受诊疗、不领取药品。医院完成医保报销流程,虚开的药品被医院回收后再次销售,他们就这样合伙套取国家医保基金。每空刷一次社保卡,张大爷就能收到一笔好处费。一次次拿到现金,让他彻底放下戒备,更加频繁地参与其中。办案机关核查确认,张大爷参与骗保涉及的医保基金高达17万余元,其个人非法获利共计1.2万元。

直到有热心群众举报,公安机关对涉案民营医院骗保犯罪开展侦查,这起案件才浮出水面。仅仅为了1万多元的蝇头小利,不惜触犯刑法,张大爷悔不当初。法院经审理认定,张大爷伙同医疗机构,虚构诊疗行为、空刷社保卡骗取国家医保基金,其行为构成诈骗罪,鉴于张大爷主动退缴全部违法所得,法院判处其有期徒刑二年六个月,缓刑二年六个月,并处罚金一万八千元。张大爷为自己的一时贪念付出了沉重代价。

结合此类案件,天津市人民检察院第一分院(以下简称一分院)第一检察部检察官林夏芳特别提示老年群体:社保卡仅限本人看病购药使用,绝对不能出借给他人,更不能配合别人空刷套现;医保报销开出的药品只能供自身治病使用,严禁转卖牟利。空刷社保卡、虚开诊疗、倒卖医保药品,都属于骗取医保基金的违法犯罪。达到刑事立案标准的,将构成诈骗罪,面临有期徒刑及罚金刑,还要全额退缴赃款;即使金额没有达到刑事立案标准,依据相关行政法规,也会被处以骗取金额3至5倍的罚款。广大老年朋友一定要擦亮眼睛,不要轻信“刷卡换现金”的话术。清白的个人信誉、安稳的晚年生活、实实在在的医保待遇,远比眼前微薄的小利重要。不仅自己坚决不参与医保套现、倒卖药品,遇到身边熟人被游说,也要及时提醒劝阻,共同守护好老百姓的“救命钱”。



▲ 检察官深入社区开展法治宣传。

免费体检赠送手表 实名手机卡遭倒卖

不少老年人都遇到过以免费体检、赠送礼品为名的“公益活动”,可看似暖心的福利背后,有可能是一场精心编织的骗局。我市某地多名不法分子,打着公益健康服务的幌子,哄骗老年人办理实名手机卡,转手对外售卖,为电信诈骗提供工具,多人因此触犯刑法。

2024年,武某、邱某、陆某等人盯上防范意识较弱的中老年群体,购置简易体检仪器、廉价电子手表,假借“健康创新研究”“健康公益项目”等名义,进入我市多个社区开展地推活动。

不法分子现场宣讲虚假内容,谎称办理手机卡只是用来对接智能手表、储存体检数据,6个月后手机卡会自动注销,不需要老人缴纳话费。不少老人贪图免费体检服务和智能手表,便拿出身份证配合刷脸认证,实名办理手机卡。办卡完成后,团伙并未将手机卡交给老人,直接予以收缴。

实际上,这些手机卡根本不是用于健康监测。团伙将收集的实名手机卡加价转卖给赵某,再由他人运往外省某地,不法分子利用数据终端设备,批量注册微信、QQ、小红书等各类网络账号对外出售牟利,从中赚取差价。

参与活动的多位老人事后都表示,自己从未见过办出的手机卡。一位老人回忆,当时以为办卡是为手表传输健康数据,领回手表才发现,手表只需蓝牙连接手机,根本不需要手机卡。老人们稀里糊涂完成实名开卡,对自己的实名卡流向外地、被不法分子大肆利用毫不知情。

这些被倒卖的实名手机卡沦为不法分子的作案工具。多地接连发生多起违法犯罪案件,不法分子利用该团伙流出的手机号注册、绑定社交及支付账号,实施裸聊敲诈、刷单返利、网络购物诈骗等活动,多名受害者蒙受财产损失。有留学生因浏览不良网站、下载不良软件遭遇诈骗,被骗7万余元;还有市民遭遇裸聊勒索,被胁迫转账,经溯源,涉案账号均与这批外流手机卡相关联。

一分院第一检察部检察官陈晓萌提醒,身份证及实名手机卡所载信息属于重要个人信息,部分不法分子利用中老年人风险防范意识不强,以免费体检、赠送礼品为诱饵,编造公益、科研等虚假理由,哄骗他们实名办卡后将卡收走。这些实名卡一旦流入黑灰产业链被用于违法犯罪活动,不仅会给他人带来财产损失,办卡人本人也可能因涉案承担相应不利后果。为此,提醒广大中老年朋友,面对街头赠送免费礼品、宣称公益体检的活动要多留个心眼,切勿随意将身份证交予陌生人,更不要委托陌生人办理业务。自觉守护好个人身份信息,筑牢个人信息安全保护屏障,不给违法犯罪留下可乘之机。

代缴电费暗藏猫腻 低价背后洗白赃款

“警察同志,我的钱被骗走了,你们一定要帮我追回来啊!”报案时,年过花甲的李阿姨激动地向公安民警哭诉自己的遭遇。警方追查资金流向后发现,被骗钱款几经辗转流入多个陌生电费账户,一条借助低价代缴电费洗白赃款的黑色产业链随之浮出水面。

这起案件中,涉案的林某、郑某是上下线关系,林某对外宣称代缴电费可享八折优惠。郑某本身是一名售电业务员,手握客户资源,他瞄准用电量较大的商户和居民,四处推销“折扣代缴电费”。郑某明知该业务本质是帮上游犯罪分子洗白电信诈骗赃款,仍以9.5折至9.7折的优惠价格向用户收取电费,再把钱款转给林某,同步提交用户缴费信息,从中赚取差价。

这条黑色链条分工明确:林某收到用户缴纳的钱,扣除提成后兑换为虚拟货币转给上游人员;上游犯罪分子再用电信诈骗所得赃款,替用户缴纳电费。用户以为捡到实惠,享受到电费折扣,却不知道自己缴纳的钱款完成了与诈骗赃款的置换,赃款借由电费缴费渠道流入电力公司账户,完成“黑钱洗白”。

经办案机关查实,林某涉案代缴金额110余万元,其中就有部分资金是电信诈骗被害人的被骗钱款。林某女友孙某,明知男友从事违法活动,仍使用本人闲鱼账号,发布低价代缴电费广告、对接客户,一同卷入犯罪活动。郑某涉案金额18万余元。三人均构成帮助信息网络犯罪活动罪,被检察机关提起公诉,并最终被法院判处刑罚。

一分院第四检察部检察官王皓介绍,如今,传统收卡类帮助信息网络犯罪活动的手段不断翻新,借助代缴水费、电费、燃气费、话费实施洗钱的隐蔽作案方式日益增多。这类民生缴费受众广、迷惑性强,很容易让人放下戒备。事实上,电费、燃气费等民生缴费标准公开透明,不存在所谓“内部折扣”“团购低价”。

王皓提醒广大老年朋友,缴纳水、电、燃气等费用,务必选择官方正规渠道,切勿轻信网络、朋友圈内的低价代缴宣传。看似划算的折扣背后,很可能藏着洗钱陷阱。贪图一点小钱,不仅自身资金面临损失风险,还有可能成为犯罪分子的帮凶。

源头治理筑牢屏障 公益诉讼守护银发

在重拳打击上述各类涉老刑事犯罪的同时,检察机关还依托公益诉讼推进源头治理,立足食品药品安全、个人信息保护、电信网络诈骗治理、无障碍环境建设等法定领域,稳妥开展涉老权益保障监督,以制发检察建议、提起民事公益诉讼等多种方式,维护老年人合法权益。“目前有一种新出现的坑老骗局值得关注。”一分院第七检察部检察官李岑介绍,一些商家将老年人拉进微信群,每日发放小额红包、赠送鸡蛋,待老年人放下戒心后,开启直播推销所谓“保健品”“理疗仪”。老年人购买商品发现被骗后,微信群随即被禁言,主播销声匿迹,钱款无法追回。“针对这种情况,我们专门梳理了此类骗局的典型套路,走进社区、养老服务中心,面对面向老人和家属讲解,提醒大家天上不会掉馅饼,微信群里所谓的‘福利’背后可能就是掏空养老钱的陷阱。”李岑说。据介绍,我市检察机关已连续三年开展养老机构专项监督,推动刑事检察、民事检察、行政检察、公益诉讼检察协同发力,织密老年群体权益的“保护网”。

守护老年人的幸福晚年绝非司法机关的独角戏。群众如发现养老机构卫生不达标、存在消防安全隐患、私域直播虚假宣传、个人信息遭受侵害等线索,可向主管部门反映,也可向检察机关提供公益诉讼线索。愿每位老年朋友都能擦亮双眼,不贪蝇头小利,守护好个人钱款、证件,平安舒心地安度晚年。

(文中涉案人物均系化名)



▶ 检察机关深入养老机构开展老年人权益普法宣传。

记者手记

案卷不厚,牵动晚年冷暖;案情虽微,刺痛人心深处。采访这一桩桩涉老案件,令人心绪难平。无论是张大爷那句“悔不当初”,还是李阿姨报案时的声声哭诉,这些案件往往案值不大、起因琐碎,却犹如一根根尖刺,深深扎在老年人的晚年生活中。

不法分子巧舌如簧,层层设套固然令人愤慨,但案件背后的问题更值得深思:不少老年人风险防范能力不足,还缺少情感陪伴。有的老年人为一点小恩小惠便落入圈套,有的只因陌生人几句暖心问候便放下防备;还有部分老年人遭遇权益纠纷后,因不懂法律、惧怕诉讼,深陷纠纷泥潭难以脱身。

敬老爱老,从来不只是物质层面的供养,更包含精神慰藉与权益守护。司法力量的重拳出击,为老年群体撑起了牢固的法律保护伞。但这份守护要惠及更多老年人,离不开家庭、社区及全社会共同发力:家属多一些陪伴提醒,普及反诈和法律常识;社区加大走访排查力度,做好风险提示工作。

老吾老以及人之老。愿法律的刚性约束与人文关怀,全社会的同心同向与协力守护,化作呵护夕阳的温暖力量,让广大银发群体既能避开暗藏风险的陷阱,亦能安享岁月静好的金色晚年。