

冒名补办信用卡 买黄金变现 17万

这条亲戚诈骗链被斩断

骗过银行审核,冒充卡主补办信用卡,随后刷卡购物、变现、分赃……一个家族式诈骗团伙非法攫取利益17万元。

近日,经梁溪区检察院提起公诉,法院以信用卡诈骗罪、洗钱罪判处诈骗团伙中张某有期徒刑五年九个月,并处罚金9万元。其余涉案人员均已另案起诉,相关案件正在进一步审理中。

购买个人信息 冒名补办信用卡

2023年3月,刘某从别处“偷师”到了冒用他人信用卡套现的方法。他通过境外渠道批量购买了包含信用卡账户、密码、持卡人身份证号、家庭住址、电话号码等内容的个人信息。拿到这些信息后,刘某打起了发动自家亲戚“一起发财”的歪主意。

翟某是刘某妻子的哥哥,一直没有固定收入来源。“和我一起干吧,想办法拿到别人的信用卡,就可以赚到‘大钱’。”

在刘某的怂恿下,翟某冒充信用卡卡主致电银行客服,声称自己的信用卡不慎损坏,要求补办新卡。

翟某凭借刘某提供的个人信息成功破解密码,挂失补办了3张信用卡,并要求银行通过邮寄的方式进行发放。在通话过程中,翟某还利用已经通过验证的“卡主”身份向银行客服询问信用卡额度、补办信用卡的快递单号、取件码等信息。

截获新卡套现 买卖黄金来洗钱

补办的信用卡被邮寄至卡主预留的银行的账单地址处,涉及其他省市,需要有人赶在快递送达前将其“截获”。翟某想把这个“好处”交给自己失业的妹夫张某,并嘱咐:“只要取到卡,把里面的信用额度刷出来就行,我们四六分成。”

在金钱面前,张某心动了,但他并没有自己去,而是“转包”给了表弟陈某。陈某当即赶赴外地取件,在和快递员确认姓名、住址、快递单号等取件信息后,陈某

顺利“截获”了3张信用卡。

完成新卡激活后,张某先后前往天津、河北等地的珠宝店,将多张信用卡内共计19万余元的额度全部用来购买黄金首饰。为了将这些首饰“洗”干净,张某通过微信朋友圈寻找收购黄金的买家,最终将这些黄金首饰分3次变卖,共获利17万余元。

随后,张某通过陈某等人的账户将8万余元赃款分6次转账给翟某。

成员陆续到案 诈骗团伙被公诉

“我信用卡里的钱去哪儿了?”事发后,信用卡卡主杨某吃惊地发现自己的信用卡额度都被用光了,并且有多笔非本人交易记录,他联系到银行,银行随即报案。2023年4月,张某、翟某等人陆续被公安机关抓获到案。

2023年8月24日,梁溪区检察院以涉嫌信用卡诈骗罪、洗钱罪对张某提起公诉。同年9月25日,梁溪区检察院以涉嫌信用卡诈骗罪、洗钱罪对翟某提起公诉。

“翟某、刘某等人以信用卡损毁为名,冒充卡主要求银行补办并邮寄新卡,其行为属于

‘冒充他人身份骗取信用卡’,而非‘盗窃信用卡’。张某后续冒充持卡人刷卡购买黄金的行为,涉嫌信用卡诈骗罪,而非盗窃罪。”承办此案的检察官解释,“张某购买实体黄金后,将涉案黄金以变卖的方式转化为现金,并将所得钱款按照事先约定的比例,通过他人账户进行分赃,这种通过第三方转账分赃的行为体现出逃避侦查、隐瞒来源的明显故意,应当追加认定为洗钱罪。”

近日,法院以信用卡诈骗罪、洗钱罪对张某作出上述判决。翟某、刘某等人所涉案件正在进一步审理中。

信用卡被冒用后谁来担责?

“本案中,A冒充B盗刷了B的信用卡,银行核实情况后由银行承担资金损失,造成的账户信用风险,也由银行帮客户进行消除。”检察官表示。

检察官提醒,为保护信用卡信息安全,市民要妥善保管信用卡并定期检查账单,如果发现异常交易及时报告给银行,“不要轻易透露信用卡信息,特别是在电话、短信、邮件等渠道。不轻易点

击链接或附件,如果发现信用卡遗失或被盗用,立即联系信用卡发行银行报告,并要求将信用卡进行挂失。”(晚报记者 王佳)



“外卖诗人”王计兵 来锡参加阅读分享会

本报讯 昨天下午,“外卖诗人”王计兵出现在宜兴东坡书院,被读者簇拥着为其新书签名并进行现场互动。当天,由无锡市全民阅读促进会指导,宜兴市惠人书友会、丁蜀镇综合文化服务中心等联合主办的阅读推广活动举行,宜兴市惠人书友会向王计兵颁发了顾问聘书,邀请他担任阅读推广大使。

王计兵是苏州昆山的一名外卖骑手,长期坚持诗歌创作,因被央视等媒体广泛报道,而被读者称为“外卖诗人”。目前,已经成为中国作协会员的王计兵出版有诗集《赶时间的人》《我笨拙地爱着这个世界》《低处飞行》。

生于1969年的王计兵模样朴实,他讲述了自己的生活和文学创作故事,“我用文字来表达这个世界,告诉身边的人,还有许多没有发现的美好。我希望我的写作,唤醒一些潜在的感动。”王计兵还透露,自己曾一度依靠捡破烂为生,因此取笔名为“拾荒”。

据介绍,宜兴市惠人书友会是无



锡市全民阅读促进会成员单位,经常组织开展阅读分享活动,并邀请余华、周国平、周国忠、盛慧等作家出席座谈会,与书友会会员现场交流,促进和推动阅读活动的深入开展。“因书缘让读书人、爱书人、写书人走到一起,读书的魅力在此汇聚,感受浓浓的书香气,和精神成长的快乐。”会长周乐稼表示。(何小兵/文、摄)

“崇军拥军献关爱 同心协力谋发展” 党建联盟成立! 无锡福彩推出 退役军人创业扶持计划

为深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,认真落实新时代党的建设总要求,持续强化党建引领发展、聚力发展、融合发展,以党建引领推动民政事业高质量发展,3月22日下午,无锡市福利彩票发行中心党支部和无锡市退役军人服务中心党支部开展党建联盟,双方共同成立“崇军拥军献关爱 同心协力谋发展”党建联盟并举行签约仪式。市民政局副局长李恒、市退役军人事务局副局长吕江、市福彩中心党支部书记徐剑、市退役军人服务中心党支部书记王悦以及各支部党员代表等出席活动。

签约仪式在新吴区江溪街道退役军人服务站举行。市退役军人事务局副局长吕江、市民政局副局长李恒先后发表讲话,对两家单位成立党建联盟表示祝贺。

李恒表示,党建联盟的成立是运用“党建+”理念创新工作机制打造党建阵地“共享圈”的有益探索,旨在构建优势互补、互促共进的党建联盟载体,通过组织共建、活动共办、队伍共抓、合作共进、资源共享,推动党员综合素质以及支部工作的“双提升”,实现“共建、共创、共享、共赢”的目标,不断增强基层党组织的创造力、凝聚力和战斗力。

以此次党建联盟为契机,无锡福彩还发挥其公益属性,积极对接退役军人的实际需求推出2024年退役军人创业扶持计划。该计划是今年无锡福彩面向退役军人创业推出的一项重要举措。在无锡全市申请开设福利彩票销售网点,单店最高可给予一次性2万元的创业资金支持,另外还将获得经营选址帮扶、硬件建设帮扶、技能培训、后期经营上门指导帮扶等服务,经营情况较好的退役军人福彩站的代销者还将获得表彰,以资鼓励。市、县区福彩中心还将成立专项工作组,进行创业闭环全周期“一对一帮扶”精准化服务,提升和拓展退役军人发展潜力,把好事办好、实事办实,为退役军人提供更广阔的舞台。

仪式前,联盟单位一行参观了江溪街道退役军人服务站,江溪街道退役军人服务站蒋站长向大家介绍了服务站建设及运行情况。仪式后,无锡福彩开展退役军人关爱慰问活动,向退役军人代表发放助老爱心包,爱心包内含有助浴椅、保温杯、放大镜指甲钳等日常生活用品。未来,无锡福彩将联合退役军人服务中心积极开展党员志愿服务进社区、退役军人关爱慰问等系列共建活动,开创以高质量党建推进高质量发展的新局面。