

买卖闲置医保卡,刷卡买药后倒卖赚差价

套现“一条龙”=盗窃“一条龙”



新闻眼

□本报通讯员 张敏

都是同一伙人作案,初步怀疑是盗刷套现医保卡类犯罪。随后,办案人员循线追查,一个“收卡-买药-卖药”的医保套现犯罪团伙逐渐浮出水面。

劳务公司的闲置医保卡被盯上了

医疗保险是一项减轻居民医疗负担的社会福利政策,关系到广大参保人员的切身利益。然而,一些不法分子却盯上了企业为职工办理医疗保险后闲置积压的医保卡,把老百姓的“救命钱”当作生财之道。短短半年内,李某等7人合谋盗刷1200余张闲置医保卡,倒卖大量药物赚取差价,涉及医保结算资金17.7万余元。近日,经上海市杨浦区检察院提起公诉,法院以盗窃罪判处李某等7人有期徒刑五年六个月至一年六个月不等,各并处罚金6000元至2000元不等。

2020年6月,刘某在和老乡王某聚餐时,听闻有人专门收购闲置的医保卡。如果里面有余额,就可以用来购买药品,再倒卖出去,赚取差价。

刘某立刻想到,自己公司财务任某手里有大量闲置的医保卡。同乡王某得知后,当即表示自己认识专门收医保卡的“卡头”,让刘某赶紧把这些卡弄到手,两人有钱一起赚。

当晚,刘某就给任某打了电话,得知意图后,任某爽快答应。当月底,任某就将700余张无人认领的医保卡交给刘某,再通过王某交到“卡头”手里。

不久,“卡头”反馈,其中三分之一的卡已失效,剩下三分之二的卡里合计有数万元余额。大约一周后,王某告诉刘某可用的卡都销售出去了,并通过微信转给他6000元钱。随即,刘某又转了4000元钱给任某。赚到“第一桶金”后,任某又通过自己的“路子”给刘某拿了另外两家公司的几百张闲置医保卡。

据悉,上述三家公司均为劳务中介公司,定期为用工企业招募劳务工,并统筹办理包括社会保障卡“医疗保险专用”(即医保卡)在内的社会保险事项。医保卡办下来后,公司会通过微信公众号通知大家取卡。然而,很多员工疏于关注相关信息,且此类公司人员流动性大,很多员工离职后,便把办过医保卡的事情忘记了。所以,大量无人认领的医保卡闲置积压在公司财务处。

按照现行规定,上海已将医保卡和社保卡两卡并轨,两者就医功能相同,也就是说现在办理的社保卡自带医保卡功能,使用社保卡就医后,原先的医保卡才会自动停用。然而,也有不少人将社保卡和医保卡分开,社保卡未开通,导致原来的医保卡还可以使用,余额还能刷卡买药。

每次买药时,梁某、周某只要象征性地出示证件,药剂师就按照他们事先列好的药单把药配齐。而他们光顾较多的正是警方最初追踪到的那家大药房。为了笼络该药房的药剂师于某,已婚的李某还跟对方“谈起了恋爱”。疏通了这层关系,李某的医保卡盗刷套现业务也进展得越来越顺利。就在此时,侦查已久的警方找上门来。

2020年底至2021年3月,警方陆续抓获上述犯罪嫌疑人,并查获涉案医保卡1200余张以及价值2万元尚未倒卖的药品。

杨浦区检察院审查认为,该案被盗窃的资金均为被害人医保个人账户资金,应认定为持卡人的个人财产。刘某、王某利用企业招工管理上的漏洞以及任某的工作便利,将医保卡低价卖给李某。李某雇用梁某、周某等人冒充持卡人,利用药店人员疏于职守的漏洞盗刷医保卡上的资金。他人医保卡盗刷购药,于其仍为其查询余额、刷卡配药。故上述犯罪嫌疑人行为系共同犯罪,均构成盗窃罪,且数额巨大。

2021年5月,杨浦区检察院以涉嫌盗窃罪对刘某、王某、李某等7人提起公诉。近日,法院对7名被告人作出如上判决。

套现“一条龙”均构成盗窃

从刘某处拿到医保卡后,王某直接联系了“卡头”李某。当天,李某带他来到了一个大药房,逐张查询卡内余额,之后便以某成的价格买走了这些医保卡。除去给刘某的分成,王某也从中赚了1万余元。

随后,“卡头”李某便雇用了梁某、周某等人到市区内的五六家药店刷卡买药,之后又联系了熟悉的药贩子(另案处理)分批次低价卖出。

正常情况下,医保卡只能由本人在定点医院看病或在定点医院买药时才能使用,然而考虑到行动不便的老人需要子女帮

忙买药等特殊情况,根据相关规定:实名登记的个人每人每天可刷2张医保卡买药。为此,李某事先打点好几家药房的关系,雇人到定点药房刷卡买药。

杨浦区检察院审查认为,该案被盗窃的资金均为被害人医保个人账户资金,应认定为持卡人的个人财产。刘某、王某利用企业招工管理上的漏洞以及任某的工作便利,将医保卡低价卖给李某。李某雇用梁某、周某等人冒充持卡人,利用药店人员疏于职守的漏洞盗刷医保卡上的资金。他人医保卡盗刷购药,于其仍为其查询余额、刷卡配药。故上述犯罪嫌疑人行为系共同犯罪,均构成盗窃罪,且数额巨大。

2021年5月,杨浦区检察院以涉嫌盗窃罪对刘某、王某、李某等7人提起公诉。近日,法院对7名被告人作出如上判决。

忽悠亲友办卡 私卖信息获利

请亲戚朋友办手机卡来帮自己完成工作任务,转手却将获取的个人信息卖给网络平台获利。近日,张某等8名员工涉嫌侵犯公民个人信息罪一案移送至新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区检察院审查起诉。

2021年2月至6月期间,某通讯公司员工张某以完成任务为由,劝说亲戚朋友到营业厅办理手机卡,并在每人名下开通5张新卡。随后,张某在未经机主同意的情况下,私自用以上手机号码注册相关电商及网络平台账号,并将激活码发送到相关微信群中获利。而在该公司的不同营业厅,李某等7人也通过同样的套路分别获利2000余元至5000余元不等,涉案手机有几千个。

2021年7月,公安机关在开展“断卡”行动时发现线索,将李某、李某等8名犯罪嫌疑人依法抓获,并以涉嫌侵犯公民个人信息罪向天山区检察院提请审查逮捕。承办检察官认为,李某、李某等8人的行为已构成侵犯公民个人信息罪,但因8人认罪态度较好,有悔罪表现,并在审查逮捕阶段积极退赃,遂对8人作出批准逮捕决定。目前,该案正在审查起诉阶段。

何海燕 孙可可/文 姚雯/漫画

忽悠亲友办卡 私卖信息获利

请亲戚朋友办手机卡来帮自己完成工作任务,转手却将获取的个人信息卖给网络平台获利。近日,张某等8名员工涉嫌侵犯公民个人信息罪一案移送至新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区检察院审查起诉。

2021年2月至6月期间,某通讯公司员工张某以完成任务为由,劝说亲戚朋友到营业厅办理手机卡,并在每人名下开通5张新卡。随后,张某在未经机主同意的情况下,私自用以上手机号码注册相关电商及网络平台账号,并将激活码发送到相关微信群中获利。而在该公司的不同营业厅,李某等7人也通过同样的套路分别获利2000余元至5000余元不等,涉案手机有几千个。

2021年7月,公安机关在开展“断卡”行动时发现线索,将李某、李某等8名犯罪嫌疑人依法抓获,并以涉嫌侵犯公民个人信息罪向天山区检察院提请审查逮捕。承办检察官认为,李某、李某等8人的行为已构成侵犯公民个人信息罪,但因8人认罪态度较好,有悔罪表现,并在审查逮捕阶段积极退赃,遂对8人作出批准逮捕决定。目前,该案正在审查起诉阶段。

何海燕 孙可可/文 姚雯/漫画

买毒品遇假货 为“维权”怒报警

为牟利贩卖假毒品诈骗网友,网友发现后报警“维权”。近日,湖北省恩施市检察院对涉嫌诈骗罪的刘某、陈某依法提起公诉,对涉嫌运输毒品罪的邓某依法批准逮捕。

刘某、陈某、邓某三人在服刑期间成为狱友,刑满释放后一直保持联系。2021年5月,刘某告诉邓某自己手里有毒品,让邓某购买后运回老家贩卖,邓某答应下来。随后,刘某将贩卖假毒品给邓某赚取钱财的想法告诉了陈某,请求陈某在其贩卖假毒品时予以配合,并将骗得的钱财各分一半,得到陈某的同意。

三人会面后,刘某拿出一小袋真毒品展示给邓某,力劝其购买一些。邓某见状应允,提出以4万元的价格购买100克冰毒,并将毒资转入陈某微信账户。刘某见邓某已受骗,便偷偷将事先包装好的假毒品放入邓某车内。后邓某发现购买的毒品是假货,多次尝试与刘某、陈某联系,发现二人早已将自己微信拉黑。怒不可遏的邓某选择了报警。

承办检察官认为,邓某将假毒品当作真毒品运输,并不影响邓某在主观上具有运输毒品的故意,客观上实施了运输行为,应以运输毒品罪追究其刑事责任。

吴刘文 姚雯/漫画

法眼观察

妇科手术被直播,亡羊补牢不能等!

□柴春元

近日有网友爆料,B站疑似有男医生直播妇科手术。1月18日,B站对此回应称:经内部核查,该直播间于1月15日直播过程中被多次警告及切断,随后被永久封禁。山东省日照市警方1月18日通报:公安机关已于当日18时许将涉事医生厉某抓获,目前已立案。1月19日,涉事医院称“将根据警方调查结果进行处理”(1月19日澎湃新闻消息)。

直播镜头居然伸向了妇科手术室!事件一经曝出就迅速登上微博热搜并受到激烈抨击。目前,虽然涉事网站、医院已及时发声回应,但如此违背医德伦理和法律底线的现象,还是持续引发着关注和热议。对于网站和医院的回应,也有网友表示不能满意。

目前,涉事各方的回应也应该是阶段性的。首先,此事已经立案,涉事各方都有配合警方查清案件事实的责任,这是当务之急;其二,事情一经曝出,相信所有人的第一感觉就是“问题严重”,但究竟严重到什么程度?本案属于民事侵权、治安案件还是可能涉嫌犯罪?这些都要等调查清楚之

后才能下结论;其三,从目前报道的情况分析,即便直播是涉案医生一人所为,但直播活动涉及医院手术室和网站直播间,这两个“场所”的相关人员有没有相应责任?现在也还不能确定。

可话说回来,即便相关处理结果现在不能作出,要求涉事医院和网站拿出更为积极的应对态度,则完全出于合情合理的心理预期。

仍以涉事医院来说,虽然处理相关人员条件还不成熟,但及时反思、检查和弥补自身管理漏洞并将相关情况公之于众,则不一定需要等待案件结果。医院和医生必须保护患者隐私,这是起码的医德,更是法律的明确要求。例如我国民法典规定,医疗机构及其医务人员应当对患者的隐私和个人信息保密。执业医师法明确规定,医师在执业活动中泄露患者隐私,造成严重后果的,将受到警告或责令暂停执业的处分;情节严重的,吊销执业证书;构成犯罪的,依法追究刑事责任。如此严厉的禁止性规定,在实践中怎么就破了防?是医院管理制度不够严密,执行中存在漏洞,还是仅属涉事医生的个人问题?

妇科手术上了直播,网站是否也有需要反思和审视的问题?当前,平台和网站都会明确要求播主保证其直播内容的合法性,但面对海量的直播行为,仅靠播主自觉或网友举报,监管密度和力度都显然不够。正如有网友指出的:“这样的直播还需要多次警告再切断吗?”直播经济不能“野蛮疯长”,面对种种乱象,平台、网站必须强化对播主资质的事前审核、对直播过程的事中监督、对网民举报的及时处理。为此,恐怕很多网站和平台都需要拿出更具体的办法,采取更切实的措施,投入更多的力量。这样,无疑会大大增加其管理成本,但“妇科手术上直播”事件足以引起警醒:一旦直播内容出现严重问题乃至违法犯罪,平台恐怕也难辞其咎,最终可能要付出更大的代价。

“亡羊补牢,犹未为晚”,话虽如此,但如此恶劣的直播,就算仅此一次也已经太多了!尤其是,直播内容从手术室传到了直播间,两层“防护网”双双破防,令人匪夷所思。所以,在配合和等待警方调查的同时,涉事各方需要马上做、做扎实的事,很多!

朋友圈无证售烟 倒卖团队“一锅端”

本报讯(记者蔡俊杰 通讯员胡婷婷 高燕)近日,浙江省宁波市鄞州区检察院提起公诉,在朋友圈售卖国外香烟的导游杨某以及他的上家“供应商”、下家“代理商”,都因非法经营罪获刑。

杨某是一名境外导游,2020年2月,有人和杨某联系,想让他帮忙带点国外香烟。杨某与同为导游的廖某商量后,认为该品牌国外香烟在国内较受欢迎,有利可图,是一条致富捷径。于是,杨某在未取得烟草专卖许可证的情况下,从邓某等人处购进香

烟,并通过在微信朋友圈、微信群里发布广告招揽人员,层层发展马某等人代理,廖某则负责记账、整理订单等工作,形成了货源供应、接单销售、订单寄送等一条链的贩卖团队,涉及的下家“代理商”多达20余人,遍布全国各地。

2020年4月,根据群众举报,其中一名“代理商”被鄞州区烟草专卖局查获,并依法移送至公安机关。很快,这个非法经营卷烟系列案浮出了水面,杨某、廖某、邓某、马某等人被陆续抓获,整条生意链被一网打破。经查,该团伙涉案

金额达180余万元。

鄞州区检察院经审查认为,杨某等人违反国家烟草专卖管理法律法规,未经许可,单独或结伙经营烟草专卖品,扰乱市场秩序,应当以非法经营罪追究其刑事责任,遂对杨某等4人提起公诉。近日,法院以非法经营罪依法判处杨某等4人五年六个月有期徒刑至二年有期徒刑缓刑二年六个月不等,各并处罚金;其余代理商20余人也以非法经营罪被判处五年有期徒刑至七个月有期徒刑缓刑一年不等,各并处罚金。

跨省贩卖香烟 非法经营被诉

本报讯(通讯员石玉芳)发现本地商店的香烟供不应求,就开始跨省非法收购香烟进行倒卖。近日,广西壮族自治区贵港市港南区检察院以涉嫌非法经营罪对被告人陈某提起公诉。

广东罗定人陈某偶然间听到姑姑说起自家商店的烟总是不够卖,特别是一些价格低的烟一直紧缺。因没有工作,陈某于是盘算着到外地去购买,进而从中赚取差价。

2020年4月,陈某开车来到贵港市港北区庆丰镇,发现一家卖烟的百货店,就跟着老板说需要收购大批量价格低在20元以下的香烟,等累积到一定量就联系她来

收。就这样,陈某与这家百货店老板建立了联系,长期到该店大批量收购香烟。2021年8月,陈某又开车来到贵港市港南区木梓镇,在一家日用百货店购买了多种品牌的香烟共100余条,同时跟店老板说自己平时大量收购香烟,让店老板多囤点货,店老板欣然同意。

2020年6月至2021年8月,陈某每隔一两周就从广东罗定开车来广西贵港,到上述两家百货店收购香烟。如果从这两家店购进的香烟数量不够,陈某还到各乡镇或贵港城区的便利店里零散购买一些,然后将收购的香烟全部运回罗定贩卖。

2021年8月,贵港市公

安机关联合贵港市城区烟草专卖局在港北区庆丰镇某村公路查获正在收购香烟的陈某,当场从其车内查获香烟800余条。经贵港市城区烟草专卖局对上述香烟进行核价,总价值达5.9万余元。

港南区检察院经审查认为,被告人陈某在没有办理烟草专卖许可证的情况下,跨省收购香烟并进行倒卖,侵犯了国家烟草专卖制度,且非法经营数额达到情节严重程度,涉嫌非法经营罪,遂向法院提起公诉。案件目前正在进一步审理中。

案讯点击

彩奇 餐饮后厨一站式 清洁解决方案

liby立白集团 企业团购 劳保福利



采购联系人:李先生 电话:18565054487