

# 以为做法事可『转运』 被『转』走的只有钱财

## 案件回顾>>>

2024年4月起,李某某、林某某、王某某、苏某某、黄某、黄某某、何某某等人先后加入某诈骗团伙,围绕人们“转运”需求布设骗局。

该团伙注册了多个分别名为“道元”“乾成”“乾行”“道安”等看似为“道号”的微信账号,再通过某短视频平台发布“道教算命”相关视频引流至上述微信账号,并捏造“关帝庙道士”等身份,为被害人有偿算卦,通过伪造运势图编造被害人运势不佳等不实信息,再以“做法事”“请灵符”为被害人转运等为由,诱骗被害人向“关帝庙一功德箱”的收款账号支付“转运”钱款。

经查,被告人黄某、李某某、林某某、王某某、苏某某、黄某某、何某某通过上述手段骗取数十名被害人,参与诈骗金额达百万余元。

杨浦法院经审理认为,该系列案件中,被告人林某某等人以非法占有为目的,虚构事实,骗取公民财物,其中,何某某数额较大,黄某某、林某某、王某某、苏某某数额巨大,黄某、李某某数额特别巨大,其行为均已构成诈骗罪,依法均应予处罚。七名被告人在共同犯罪中起次要作用,是从犯,且如实供述自己的罪行,依法均应当从轻或减轻处罚。七名被告人自愿认罪认罚,依法均可以从宽处理。

综合考量各被告人的犯罪行为性质、情节、前科等因素,最终,法院以诈骗罪判决被告人林某某等人有期徒刑六年至八个月不等,并处罚金7万元至5千元不等。

## 说法>>>

网络时代,诈骗分子利用公众“求顺转运”的心理设套,在视频或社交平台上伪装成“大师”“高人”制造焦虑,再以“消灾”“改运”为名诱导消费、骗取钱财。此类电信诈骗行为,不仅侵害群众财产权益、扰乱网络秩序,更借封建迷信误导社会认知,触碰法律与公序良俗双重红线。

● **虚构“改运”骗局,已满足诈骗罪的构成要件**

根据我国《刑法》第二百六十六条规定,诈骗罪的成立需同时满

足“具有非法占有目的”“虚构事实或隐瞒真相”“被害人基于错误认识处分财产”“造成财产损失”“数额较大”的构成要件。

本案中,从主观故意看,该团伙专门针对被害人“求顺转运”的心理设计套路,其目的是利用虚构事实进行敛财,具有明确的非法占有故意。客观行为上,团伙实施了层层递进的欺骗行为:先是注册“道元”“乾成”等具有道教色彩的账号、发布算命视频虚构“专业人设”,再冒充“关帝庙道士”等身份强化信任,继而用伪造的运势图编造“运势不佳”的虚假事实,最终以“做法事”“请灵符”为名诱导转账。被害人向“关帝庙一功德箱”账号付款的行为,正是基于对“道士身份”“转运效果”的错误认知,而该账号实为诈骗团伙控制的收款工具,并非真正的宗教场所功德账户。

这种“以迷信为幌子、以骗财为目的”的行为,与传统封建迷信活动有本质区别,结合骗取数十名被害人共计百万余元的情节,符合诈骗罪的构成要件,依法应追究刑事责任。

● **封建迷信不可取,理性认知才是“护身符”**

此类“转运”骗局的共性特征,是利用被害人渴望改善运势的焦虑心理,以封建迷信为包装实施诈骗。需要明确的是,算卦、运势等说法并无科学依据,“做法事”“请灵符”等更是典型的迷信行为,对于任何以“改运消灾”为名索取钱财的行为,都需保持高度警惕。

生活中的不顺应通过科学方法、实际行动解决,切勿将希望寄托于封建迷信,更不能向陌生“大师”转账付款。若遭遇类似骗局,一方面应及时止损,抽身而退,不与骗子过度纠缠。另一方面应第一时间保留聊天记录、转账凭证等相关证据并报警,运用法律手段维护自身权益。

“当时是为了配药方便,她是医院领导,卡放她那里方便。我自己也没有拿到好处费,她没分给我好处费……”日前,虹口区人民法院刑事审判庭在凉城街道社区巡回法庭,公开开庭审理了一起出借个人医保卡、协助他人虚开诊疗项目和中草药从而骗取医保基金的案件。

# 竟成了骗保的『帮凶』 丈夫交医保卡给妻子

## 案件回顾>>>

“当时是为了配药方便,她是医院领导,卡放她那里方便。”在庭审中,被告人张大爷阐述,平时自己的医保卡都交由妻子保管,却不想,妻子作为某涉案民营医院的主要股东之一,竟将他的医保卡用于该医院的虚假开单、空刷医保基金,成为了诈骗链条中的一环,而张大爷的妻子也是该起医保诈骗案的主要策划者之一。

起初,面对公诉机关的指控,张大爷辩称自己并未意识到行为的严重性。然而,随着庭审事实调查的展开和证据的一一出示,张大爷开始承认,自己一开始就知道妻子参与管理的这家医院要通过空刷医保卡来套取医保基金。

张大爷陈述,自己是听从了妻子的安排,提供了自己的医保卡,“刷的治疗项目我都没去做,刷配的中药也没有的,其实都是纯粹的空刷而已。”就这样,长达三年的时间里,张大爷的医保卡放在妻子处累计空刷了七万余元。不仅如此,张大爷的妻子还收集大量医保卡用于空刷。庭审的最后,张大爷诚恳地表达了对自己行为的悔意,“我之前确实法律意识淡薄,我愿意认罪认罚。”

合议庭在充分听取了控辩双方的意见后认为,张大爷在明知涉案医院实施虚列诊疗项目、虚开中草药的方式套取医保基金的情况下,仍提供自己的医保卡予以配合,他的行为已构成诈骗罪。综合考虑张大爷的犯罪金额、在共同犯罪中的

从犯地位、到案后的坦白、认罪认罚等情节,以及法院审理期间全额退缴赃款、预缴罚金的悔罪表现,最终决定对张大爷判处有期徒刑一年八个月,并适用缓刑。

## 说法>>>

医保基金是人民群众的“看病钱”“救命钱”。但在生活中,很多人对医保卡的使用存在误区,有的人为了少许利益,或者碍于情分随意出借自己的医保卡,有的人则认为自己的卡给家人用天经地义。殊不知,这种看似平常的行为,已经触碰了不合规甚至违法犯罪的红线。

该案提示所有人:医保卡作为个人就医凭证,仅限本人使用。特别是当亲属从事医疗行业或有相关利益关联时,随意将卡交由对方“保管”或“使用”,极易被不法分子利用进行虚假购药、虚构诊疗服务等骗保行为。一旦涉案金额达到标准,出借人同样可能构成诈骗罪的共犯。

当前的医保诈骗往往呈现出组织严密、分工明确的“长链条”团伙犯罪特征,社会危害性极大。一个典型的医保诈骗犯罪链条,通常由医院的管理层进行顶层的谋划布局,医生及医务人员配合进行虚假开单、伪造病历,而处于链条末端的持卡人,则通过提供医保卡配合医院进行“空刷”。在这其中,持卡人的配合是关键一环,正是因为有了这些真实的医保卡作为掩护,虚假的医疗行为才更加具有隐蔽性,从而大肆侵蚀国家的医保基金。

需要提醒的是,老年人群体因其医保报销比例相对较高,且对法律风险认知相对较弱,极易成为医保诈骗团伙重点拉拢和“围猎”的对象。不法分子往往利用老年人节俭或贪图小便宜的心理,承诺给予小额现金返还、免费理疗、赠送米面油等“小利”,诱导老年人交出医保卡用于虚假住院或虚开药品。老年朋友们务必提高警惕,切勿为了眼前的微小利益,随意出借自己的“救命卡”,最终不仅导致个人医保信用受损,更可能在不知不觉中卷入刑事犯罪的深渊,令晚年生活蒙上阴影。

法官特别提醒:

● **规范使用。**医保卡应由本人妥善保管,切勿随意交由他人长期持有,特别是不要在不明用途的情况下出借,不为蝇头小利出借医保卡参与医保诈骗。

● **提高警惕。**增强法律意识,如发现医保交易记录异常,应及时核查,如发现医保卡遗失,应立即办理挂失手续。

● **依规互助。**如需家庭共济使用,请通过正规渠道办理“家庭共济账户”绑定手续,合法合规共用医保权益。