

警惕假借彩票名义的“花式”诈骗

彩票作为一种广泛用于福利、体育等社会公益事业,兼具娱乐性和公益性的活动,吸引着众多民众的参与。

近年来,一些不法分子利用彩票作幌子,不断变换诈骗手段,让人防不胜防。虚假彩票中奖信息诈骗、“高收益”“稳赚不赔”的理财投资诈骗,以及非法网络售彩等,各类利用彩票名义诈骗的案件频发,形式多样、手段隐蔽,不仅严重侵害了人民群众的财产安全,也严重扰乱着彩票市场的正常秩序。

广大彩民朋友,在快乐购彩的同时,也亟须深入了解利用彩票名义诈骗的常见类型、识别方法,不断提高防范意识,切实保护好自身财产权益。



真假体彩APP对比

近年来,上述诈骗手法有所收敛,但利用彩票名义诈骗开始出现了新变种,其中以“彩票理财类诈骗”和“假冒线上彩票机构违法售彩”最为典型。

来自江苏省南京市的何某,经朋友推荐,首次接触到了“AI智能机器人”项目,被承诺按操作买入可稳赚不赔,日收益可达1.5%。经受不住诱惑的何某,随后下载注册了平台账户,并投入大量资金,平台却突然关闭,相关人员失联,最终何某损失了6万多元。

该案例是江苏省某地公安局公布的一起真实案例。不法分子打着“彩票理财”的幌子,宣称拥有专业团队和独家算法,能精准预测彩票号码,引导受害者参与所谓的“高回报”彩票投资项目。他们常以“日收益

1.5%”“稳赚不赔”等极具诱惑性的话术吸引受害者。这类诈骗利用人们渴望轻松获利的心理,编织看似美好的理财骗局,让受害者在不知不觉中陷入财产损失深渊。

此外,不法分子通过伪造虚假网站、冒充官方网站等方式,擅自开展非法网络彩票售卖,也成为新的诈骗手段。来自江苏宿迁的周某在刷抖音时,看到有人称买彩票很准,私信添加微信后,对方诱导其扫码下载APP。APP内自称负责人的人,发红包诱导周某缴纳保证金,随后又推送“荣誉导师”,以各种伎俩让周某转账,最终周某损失10634元。

之所以有那么多人会掉入网络非法彩票陷阱,皆是因为相信网络非法彩票宣传的高回

报,相信自己可以从中获利。警方提示,千万别相信什么“高回报”“稳赚不赔”的说辞,这些假冒的线上彩票,看似正规,实则是骗取钱财的陷阱,最终会让受害者血本无归。

如何识别诈骗

根据《彩票管理条例》的规定,体育彩票、福利彩票由国务院特准发行,未经国务院特准,禁止发行其他彩票。国务院体育彩票发行机构、福利彩票发行机构,分别负责全国的体育彩票、福利彩票发行和组织销售工作。除此之外的任何组织或机构发行彩票均无法律依据。

另外,根据财政部、国家体育总局、民政部等十二部门的联

合公告,坚决禁止擅自利用互联网销售彩票行为。截至目前,财政部尚未批准任何彩票机构开通利用互联网销售彩票业务。未经财政部批准,彩票机构及其代售者不得以任何形式擅自利用互联网销售彩票,任何企业或个人不得开展任何形式的互联网销售彩票相关业务。

根据中国体育彩票发行管理中心的购彩指南,彩票是公平公正的机会游戏,中奖只是小概率随机事件。以体彩超级大乐透为例,其大奖中奖概率约为2142万分之一。国家发行彩票的目的是筹集社会公益资金,促进社会公益事业发展。因此,切勿把购彩当成理财工具或发财致富的捷径,更不能孤注一掷。

北京德和衡律师事务所律师何闪闪接受采访时表示,从法律层面来看,彩票不能作为理财产品。我国有明确的法律法规规定,彩票发行销售必须遵循严格的规范,任何将彩票包装成理财产品,承诺固定收益、稳赚不赔的行为都是违法的。

警惕诈骗要常抓不懈

近日,国家体育总局体育彩票管理中心工作人员做客新华网《新华访谈》反诈节目时提示,广大彩民朋友一定牢记,购买彩票要选择正规线下渠道,具备有效代售证的线下彩票实体店才是唯一合法的销售网点。互联网彩票目前在我国是不合法的,所有未经官方授权的线上彩票售卖行为都存在巨大风险。当遇到可疑的彩票相关信息,如承诺高回报、预测号码、线上非法售彩等情况时,一定要第一时间提高警惕性,切勿轻信。

“一旦发现自己可能遭遇诈骗,应立即保留相关证据,如聊天记录、转账凭证等,并及时向公安机关报案。只有不断加强彩票普法宣传,提高民众的法律意识和防范能力,才能有效遏制利用彩票名义诈骗的发生,保护大家的财产安全,营造一个公平、公正、合法的彩票环境。”何闪闪律师表示。

□文浩



公诸于世

14名北大学生联合报案 00后“跑圈第一骗”获刑三年

近年来,“圈子”文化在年轻人中愈发盛行,许多人因兴趣结识而成为好友。然而,不法分子正是利用这种心理,混进“圈子”实施诈骗。近日,一起涉及全国多地的“跑圈”诈骗案成功告破。

受骗学生报案

2024年4月11日,北京大学学生小敏在学校中长跑微信群中,看到一位同学转发的某品牌耳机测评活动,随即通过该同学添加了林某的微信。林某称,该耳机测评活动并不收费,但需要先缴纳1099元押金,在测评结束后会退回押金并赠送耳机。小敏信以为真,把押金转给了林某。随后林某又向小敏介绍,当前秦皇岛和兰州的马拉松配速员都缺额,他可以帮小敏报名,但同样要先交699元和899元作为配速员免费装备的押金。

林某所说的“配速员”又被称作“兔子”,跑马拉松的经验丰富,控制速度和节奏能力强。在马拉松赛事中,配速员一般会统一着装,身上带着配速气球,以稳定的配速带领相同速度的选手一起奔跑,作为选手们的参照物。配速员是参赛者(大多数不参加成绩排名)、志愿者,更是选手的“移动计时器”。担任配速员通常可以享受免费赛事名额、组委会提供的高质量装备及食宿福利等,这些对于跑者而言有着很大吸引力。

出于对“圈里人”的信任,小敏没有怀疑,给林某转账并提供了自己的个人信息。然而,小敏一直没有收到耳机,也没有收到马拉松组委会官方的配速员入选通知。林某始终以货运不畅通等理由搪塞,后来直接不回复消息了。小敏向耳机品牌方和马拉松组委会确认,却得到“从未组织过该测评活动”“未授权

任何第三方招募配速员”的答复。小敏在与多位同学沟通后,发现同时间段竟有14名同学有相似经历。于是在4月21日,几位同学一同前往北京市公安局海淀分局报案。

两天后,4月23日,警方在浙江省杭州市将嫌疑人林某抓获。2024年7月,案件被移送至海淀区人民检察院审查起诉。

经查,配速员资格、耳机和跑鞋的测评渠道,完全是林某虚构的,骗取的押金全部被林某用于吃喝玩乐。期间,林某只给受害人寄过一双自己使用过的二手跑鞋(尺码不对被受害人退回)和一副自购耳机。2024年4月至案发,林某共骗取小敏等14名大学生共计33864元。

赛事赞助商员工同样被騙

然而,检察官在调查过程中发现,各社交平台上存在大量曝光林某诈骗的帖子,林某极有可能是个惯犯。承办检察官随即向公安机关确认并得到了上海、辽宁两地警方移送的林某其他的犯罪事实,其中还有马拉松赛事赞助商员工的报案记录。

被称为“跑圈第一骗”的林某,于2000年出生,长期混迹在“跑圈”,为各地马拉松赛事联络资源,也因此结识了多地马拉松赛事举办公司和赞助商,在圈子里小有名气。2023年11月,林某自称杭州马拉松赛事招商负责人,通过其他赛事公司员工推送,添加了无锡马拉松赛事赞助商员工吕先生的微信,并在之后与吕先生就产品推广业务进行往来。

2024年1月,林某谎称自己手中有多个无锡、武汉马拉松赛事的参赛名额,可以卖给吕先生。吕先生先后转账85500元给林某,向他购买共计50个名额。转账后,吕先生

多次催促,甚至线下与林某见面商讨名额购买事宜,但林某始终推脱,未提供名额。2024年3月,吕先生在网上看到了众多网友对林某的曝光,于是前往当地派出所报案。

据林某供述,他从2020年开始以押金方式向别人提供马拉松参赛资格。最开始林某确实有渠道能获取参赛资格,但在发现收益可观后,他动起了歪心思,即便没有名额或只有一个名额,也会对外宣称有十几个名额,以骗取报名押金。受骗人多像小敏和吕先生一样,经同学、朋友或同事介绍认识了林某,出于对熟人的信任,相信了林某的“官方身份”,进而被骗。

经查,2023年11月至2024年间,犯罪嫌疑人林某虚构自己具有给他人办理马拉松配速员、进行耳机内测等资格,虚构了报名需要缴纳押金的事实,共骗取多名被害人11万余元。检察机关认为,林某以非法占有为目的,骗取他人财物,数额巨大,其行为已构成诈骗罪。2024年10月31日,经北京市海淀区人民检察院提起公诉,林某因诈骗罪被法院判处有期徒刑三年,并处罚金人民币2万元。

(文中小敏、吕先生均为化名)

□徐晴子 史少君 正义网5月9日

法务链接

家长课堂:教孩子三招“反诈破局”

破除“熟人滤镜”:告诉孩子“同学推荐也要查官网!”

押金红线法则:凡是先交钱后办事的,默念三遍“我要报警”。

小额诈骗预警:钱再少也要留凭证,10个人被骗1000元也能立案! 大象新闻5月12日

情理法理

“为证明我爸是我爸,我将奶奶告上法庭”

“如果只是几千块钱,我宁可不要也不会这么折腾。”近日,谈及为了提取、继承父亲的奶奶也已经近90岁高龄,作为独生子女的张女士,只能一个人强忍着悲痛为父亲办理后事。张女士在整理父亲遗物时想起父亲生前曾提过,其在某银行办理过大额存款,金额大概是10万元,但父亲生前并未告诉过她账户的密码。

银行取款碰壁

张女士表示,2024年9月,父亲不幸去世。由于母亲和爷爷已经去世多年,相依为命的奶奶也已经近90岁高龄,作为独生子女的张女士,只能一个人强忍着悲痛为父亲办理后事。张女士在整理父亲遗物时想起父亲生前曾提过,其在某银行办理过大额存款,金额大概是10万元,但父亲生前并未告诉过她账户的密码。

张女士称,当她带着父亲的死亡证明、户口本以及自己的身份证明等材料,前去开户行要求查询父亲账号金额并提取时却遇到了麻烦。张女士介绍,在她来到银行后,工作人员为其查询了父亲生前的银行卡号,并查询了银行账户明细。但是由于他们家三代人共用一个户口本,上面有其姑姑和爷爷的名字,并且户主不是其父亲的名字,因此尽管张女士有其父母的结婚证以及自己的独生子女证,但银行方面表示,仍然无法确定张女士和父亲的亲子关系。工作人员称,张女士需要去公证处开具

公证书,以此来证明自己与已故人的直系亲属关系、合法继承人的身份。

只能起诉奶奶

无奈之下,张女士只好来

到公证处申请公证。但是麻烦又来了。“我和我奶奶都属于法定继承人。在提交材料时,需要提供我奶奶的人事关系档案。但由于我奶奶之前所在的企业30多年前就已经不存在了,无法调取档案,所以公证处表示无法进行公证”。

张女士表示,由于自己平时工作比较忙,对于办理该事项的很多环节也不清楚,因此只好委托律师办理。“银行告诉我,只有提供公证书或者法院判决(调解书),才能给我办理资金提取业务。”无奈的张女士,只好起诉自己的奶奶,要求法院进行遗产继承确认。

张女士告诉记者,在法院出具调解书后,她拿着调解书去银行要求提取存款。银行又和法院进行了核实后,方才将父亲生前账户内的资金提取出来,交给自己。“折腾了两个多月,这件事才算办完。”她说。

记者调查发现,多家银行对已故亲属存款提取有较为严格的规定,一般需要出具亲属死亡证明、关系证明、身份证、户口本等材料到网点进行办理,部分业务还得办理公证,而且需要界定存款数额是否属于小额存款。

标准亟待统一

“查询相对来说更容易,但提取和继承因为涉及较为复杂的法律关系,而银行目前无法对用户所提供的材料一一进行核实确认,所

以从规避风险的角度来说,银行会要求用户进行公证等形式以此来确定法律事实和关系、规避风险”。一位银行业内人士表示。

《法治日报》律师专家库成员、北京大成律师事务所高级合伙人黄利军律师认为,银行与其他部门(如民政、公安、公证机构等)之间的协调与合作,对于简化流程、提高效率至关重要。为此建议,在可能的情况下,需要尽量降低操作难度,为当事人提供更多便利。比如打通多部门壁垒,在保障安全的前提下,实现信息共享。

《法治日报》律师专家库成员、北京市康达律师事务所高级合伙人苟博程律师建议,各家银行还应精细统一操作标准。对于亲属和继承关系简单的案件,可以适用简化操作。继承人只需提供亲属关系证明以及被继承人的死亡证明等材料,即可向银行申请查询和提取账户资金,银行在核实材料真实性后,应依法协助办理相关手续。

“遗嘱继承相较于法定继承,程序更为复杂。通过公证、诉讼等方式确认遗嘱的合法性和处理复杂家庭关系的继承问题,可以有效保障继承人的合法权益,同时也能使银行在合法合规的前提下,顺利完成已故人账户资金的提取和继承手续。”苟博程律师说。

□哈建伟 法治网5月11日