

手机未离身，深夜却现十余笔扣款

小额免密支付竟为隔空盗刷留后门

手机在身边，没有进行过任何操作，支付宝账户里的钱却一笔笔“飞”走了。直到购物付款时发现余额不足，李先生才意识到自己遭遇了隔空盗刷。经普陀区检察院提起公诉，日前，法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处杨某、李某等人有期徒刑十一个月至六个月不等，各并处罚金。

谁转走了我的钱？

2025年8月，李先生收到一条带有不明链接的短信，他随手点开，手机屏幕瞬间跳转到一个赌博网站，网站界面充斥着各类博彩游戏，并不断弹出“试玩有礼”的诱人提示。出于好奇，李先生尝试操作，网站随即提示需要充值才能继续，并弹出一个付款二维码。

李先生没有多想，便按照提示扫码，手机页面随即跳转至熟悉的支付宝界面。他像日常购物一样输入密码，完成了一笔小额充值，随后在网站玩了一会便退出了。他未曾料到，这次看似平常的操作，竟为自己的账户埋下了一颗“定时炸弹”。

两天后，李先生在超市购物结账时遭遇了尴尬——手机显示“余额不足”。他连忙打开支付宝仔细核对，竟发现自己的账户在这两天深夜被连续扣款十余笔，每笔均为99元。这些消费记录均指向千里之外的店铺。账户里存有千元现金，怎么会在不知不觉间消费给了陌生商户？“是谁转走了我的钱？”李先生困惑又震惊，当即报警。

“资金转移”悄然上演

循着被盗资金的流向，公安机关抓获杨某、李某等6名犯罪嫌疑人，一种利用“碰一下”收银机实施隔空盗刷的新型犯罪手法随之被揭开。

2025年7月，杨某在境外聊天软件上结识了一名称为“赌博网站运营者”的人员。对方以高额佣金利诱，邀请杨某协助“代收赌资”。面对唾手可得的利益，杨某心动不已，当即应允。

杨某找来李某，让李某用朋友的银行卡及身份信息注册虚假商户，并购买商户专用的支付宝“碰一下”收银机。

一切准备就绪后，一场隐秘的“资金转移”便在深夜里悄然上演。

每天半夜，杨某都会准时与“运营者”在境外通讯软件上进行视频通话。对方在屏幕另一端通过智能手表展示一个个付款二维码，杨某则根据指令，在“碰一下”收银机上输入特定金额后，对准手机屏幕扫描。伴随着一声清脆的“滴”响，商户绑定的账户不断有资金入账。偶尔，设备也会发出支付失败的提示音，但很快又有下一笔钱成功入账。

由于“碰一下”收银机需实名绑定一类银行卡，且平台对异常交易会立即冻结账户，因此李某又召集多人，让他们找人提供

身份信息和银行卡，一旦触发风控，团伙便迅速换人换卡，成员们在半夜轮番参与扫码操作。

一笔笔钱款就这样通过“碰一下”收银机被转移出去，其中就包括了李先生那十余笔99元的扣款。

小额免密支付埋隐患

这些支付宝付款码为何会在“运营者”手上？

一切的源头，始于李先生第一次扫码充值。当他在境外赌博网站上点击授权、输入密码完成支付时，系统后台悄然触发了一项隐蔽操作，他的支付宝账号被不知不觉间绑定到“运营者”所持有的智能手表设备上，对方因此获得了李先生的支付宝付款码。

更关键的是，李先生为了日常支付方便，一直开着小额免密支付功能，小于100元的消费无需输入密码即可完成。

真正的幕后黑手正是那名称为“赌博网站运营者”的人员。为了隐匿罪行、切断资金追踪路径，他本人并不直接接触赃款，而是在境外加密聊天软件上联络到杨某，以高额佣金为诱饵，邀其协助“代收赌资”，实则转移盗刷所得。

杨某等人拿着“碰一下”收银机，对着手机屏幕上“运营者”展示的支付码一扫，输入99元——这个金额刚好在免密额度之内——钱就这么一笔一笔地被刷走了，进入到杨某、李某等人所设的虚假商户账户中。按照约定，杨某团伙留下15%作为佣金，其余85%则兑换成虚拟币，转回给“运营者”。

团伙刻意将操作安排在深夜，即使设置了相应支付提醒消息，也难以察觉。在无声无息中，钱款完成转移。

目前，“运营者”的真实身份仍在进一步追查中。但作为下游环节的杨某等6人，因直接参与资金转移，已被依法抓获归案。

经查，杨某等6人转移十余名被害人钱款共计人民币1.7万元。综合全案证据，检察机关认为：杨某等人明知资金来源于违法犯罪活动，仍通过转账、兑换虚拟币等方式转移赃款，其行为构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪。

【检察官提醒】

切勿随意点击不明链接或授权陌生设备绑定支付账户，任何一次“手滑”都可能为犯罪分子打开方便之门。支付账户的“免密”功能虽带来便利，却也暗藏风险，建议谨慎开通、定期检查授权设备，及时清理陌生绑定。如发现账户异常，立即冻结支付功能并报警。对于高额佣金、“代收代付”等看似轻松的“赚钱门路”，务必保持警惕，稍有不慎便会沦为犯罪链条上的一环。

晨报记者 叶松丽
通讯员 费璇



AI生成

半年就能翻倍？ 女子多年积蓄险被骗光

建行金山卫支行成功拦截“茶票”诈骗

4月1日，愚人节。这天，很多人都习惯对身边的玩笑多留个心眼。但在建设银行上海金山卫支行的营业大厅里，一场不是玩笑、却险些让客户“中招”的骗局，被银行员工和民警联手拦了下来。

系统弹出红色预警

当天下午，营业大厅里人来人往，柜面业务正常办理着。一位客户走到柜台前，说要取一笔现金。柜员像往常一样，核实身份、查询账户、准备办理。

就在系统跳转的瞬间，屏幕上突然弹出一条醒目的提示——“该客户为潜在受害人”。柜员心里“咯噔”一下，立刻停下了手中的操作。按照平时的反诈演练流程，她不动声色地叫来了营运主管曹华梅。

曹华梅快步走到柜台前，看了一眼提示，又看了看客户的表情——对方神色如常，似乎并不知道自己已经被系统“标记”。曹华梅没有声张，而是像拉家常一样，轻声询问：“阿姐，您取这笔钱是做什么用啊？”

客户起初说家里急用，可具体用在哪里，却吞吞吐吐。曹华梅和柜员耐心地多问了两句，客户的说法就开始“打架”——一会儿说是给亲戚凑钱看病，一会儿又说是装修房子。

这时候，一直站在客户身后、陪同前来的另一名女子主动插话：“我们是去买茶票的，项目我们已经实地去看过，靠谱的。”

“茶票？”曹华梅心里一紧。她之前在反诈培训中了解过，所谓“茶票投资”是不法分子常用的诈骗噱头——打着“高回报、稳赚不赔”的旗号，诱导受害人取现或转账，等钱一到手，人就失联了。曹华梅当即决定：先拖住客户，同时启动警银联动机制。她一边示意柜员暂缓办理业务，一边转身走进后台，第一时间拨通了辖区派出所的电话。

民警赶到，真相揭开

金山卫派出所的民警接警后，迅速赶到银行网点。此时，客户还在柜台前等待取钱，陪同的那名女子见警察来了，神色明显紧张起来，开始往门口挪动。

民警没有急于质问，而是把客户请到一旁的休息区，坐下来慢慢聊。“您知道什么是茶票吗？对方跟您承诺多少收益？您见过正规的合同吗？”

一连串问题抛过去，客户愣住了。她这才断断续续地说出实情：前不久在网上认识了一个“投资顾问”，推荐她购买某茶企发行的“茶票”，说是有政策扶持，半年就能翻倍。对方还安排人陪她“实地考察”，她信以为真，便来银行取钱准

备投入。民警听后，耐心地给她讲解了几起类似的“茶票”诈骗案例——同样是虚构项目、伪造资质、派人陪同演戏，最后钱全打了水漂。银行工作人员也在一旁补充：“正规投资不会让您取现金交给别人，也不会让您对银行隐瞒真实用途。”

听着听着，客户的脸色变了。从最初的将信将疑，到后来的额头冒汗，最后她重重地拍了一下大腿：“差点就上当了！”

她连声感谢民警和银行工作人员，说这笔钱是自己多年的积蓄，要是真取出来交出去，后果不敢想。而那位陪同前来的女子，不知什么时候已经悄悄溜出了营业大厅。

建设银行上海金山卫支行的相关负责人表示，这次成功拦截，得益于日常反复开展的反诈演练和警银联动机制。银行系统能对异常交易发出预警，一线员工也时刻保持警惕。银行也再次提醒广大市民：面对“稳赚不赔”“高额回报”之类的投资诱惑，一定要多留个心眼。凡是要求对银行隐瞒真实用途、或者让您取现金交给陌生人的，十有八九是骗局。遇到可疑情况，请第一时间咨询银行工作人员或拨打96110反诈专线。

晨报记者 陈泉