

泰州中院：警惕企业采购新型诈骗

如今线上采购成为企业经营常态，随之而来的新型复合型诈骗也频频盯上企业采购环节。近期，泰州中院审理了一起不法分子利用平台信息、伪造资质、诱导线下交易实施诈骗的案件，不仅厘清了电商平台与交易企业的责任边界，也为广大企业敲响警钟：线上交易务必严守正规流程，擦亮双眼防范陷阱。

2025年9月，一家科技公司因业务需求急需采购一批物资，工作人员便在常用的大型电商平台上寻找货源。浏览商铺信息时，认识了一名自称“小刘”的客服。

“您好，看贵公司有采购需求，我们这边有特殊渠道货源，价格比市面低不少，性价比很高。”小刘发来消息热情招揽。科技公司采购人员一听有低价货源，当即来了兴趣，双方在平台上简单沟通后，小刘顺势提出：“平台沟通不够方便，咱们加个微信细聊吧，报价、合同细节我都发您。”

采购人员没有多想，添加了对方便微信。对方微信昵称标注为“小刘@阳某商贸有限公司”，看着像是正规企业员工，进一步打消了采购人员的疑虑。几番讨价还价后，小刘拿出拟定好的《购销合同》说：“合同我整理好了，合作方是某迈公司，这可是大平台旗下子

公司，资质绝对靠谱，你们放心。”

采购人员粗略翻看合同，见抬头落款均为某迈公司，便没有核验小刘的授权资质，也没有要求对方出示代理证明。“货款直接转到我们公司对公司公账户就行，我把账户信息发你。”紧接着，小刘发来某迈公司的对公账号。“走对公账户，流程看着挺正规。”采购人员放下戒备，按照要求，分批将3万余元货款全额转入指定账户。

转账完成后，科技公司工作人员便安心等待收货。可一连数日，迟迟不见货物发出，多次在微信上询问小刘，对方起初还敷衍推脱，到最后直接失联，微信再也无人回复。

这时公司才察觉不对劲，仔细复盘整个交易过程，越想越觉得蹊跷。为追回损失，该科技公司以买卖合同纠纷为由，将涉事电商平台以及合同落款的某迈公司一并诉至法院，要求对方全额退还货款。

殊不知，在货款到账的第一时间，不法分子早已开始下一步操作。原来小刘等人在此前通过聊天套话，或非法途径，套取了这家科技公司的营业执照、法人身份信息、银行账户等核心资料。他们利用这些资料，冒用科技公司名义在电商平台注册操作订单，用骗取

品，再私自签收货物快速变现，完成了整套诈骗流程。

泰州中院受理此案后，围绕交易真实性、合同效力、双方法律关系、资金流转轨迹等内容展开全面细致核查。

经法院查实，首先，涉事微信归属阳某商贸有限公司，和涉案电商平台、某迈公司均无关联，小刘并非某迈公司工作人员，也未取得该公司任何交易授权。其次，整场洽谈、签合同、约定付款的流程，全部脱离电商平台官方监管，属于违规私下线下交易，合同上加盖的某迈公司印章，与官方备案印章样式、编码均不相符，系伪造印章。此外，涉事科技公司从未在该电商平台注册账号，涉案款项最终被不法分子冒名操作，用于虚假购物套现，两家公司自始至终并未达成真实的买卖合意。

综合全部事实，法院认定，本案并非普通民事买卖合同纠纷，而是涉嫌刑事诈骗犯罪。最终依法裁定驳回该科技公司的起诉，并指引其向公安机关报案，通过刑事途径追究不法分子责任，挽回损失。

承办法官结合本案情况，就电商平台责任划分、企业风险防范两大方面作出详细解读。

法官表示，在电商交易体系中，平台承担

的是有限责任，并非对所有流入账户的资金承担无限担保。电商平台的法定义务主要分为三部分：事前严格审核入驻商家资质，做好风险前置防控；事中实时监测交易动态，留存完整交易数据，履行交易监管职责；事后配合司法机关、警方调取流水、订单、物流等资料，协助案件查办。

本案中，涉事电商平台完整提交了账号注册记录、资金流向、订单详情、物流签收等全部证据，清晰还原出不法分子冒名注册、虚假交易、套现获利的全过程，为案件定性提供了关键依据，平台已充分履行自身法定责任。

同时法官着重提醒，企业才是交易风险防范的第一责任人。线上采购切记坚守官方正规交易渠道，坚决拒绝商家提出的微信私聊、线下签合同、私下转账等脱离平台监管的要求。交易前务必严格核合作方身份、授权文件、公章资质，多方核实对方真实信息。

此外，企业要妥善保管营业执照、法人信息、银行账户、合同印章等核心涉密资料，切勿随意向陌生人信息泄露，从源头切断诈骗分子的操作条件。面对低价货源等诱惑保持理性，不要因贪图优惠放松警惕，筑牢企业财产安全“防火墙”。

严 豪 张海陵

家人失能失智难做主，民事行为能力鉴定如何启动

一些人由于疾病或年纪等原因，出现精神障碍、智力障碍、脑损伤等与人交流困难的情况时，其银行卡或社保账户的钱如何取出？订立的房屋买卖合同或遗嘱等有没有法律效力？

在涉及财产处置、合同效力争议、遗嘱效力、监护权确定等法律事务时，需明确当事人能否独立承担民事责任。为查明情况，当事人的家人或利害关系人就需要为其做民事行为能力鉴定，并根据情况明确监护人。

由谁申请民事行为能力鉴定？一般由被鉴定人的近亲属（如配偶、父母、子女等）或其他利害关系人，向被鉴定人住所地的基层法院（户籍所在地或经常居住地）提出申请。若被鉴定人无近亲属或近亲属无法申请，当地居民委员会、民政部门等也可作

为申请人。法院受理后审查申请材料，符合立案条件后立案，委托有资质的鉴定机构进行鉴定，法院根据庭审情况及鉴定报告作出判决，宣告被鉴定人的民事行为能力状态，并视情指定监护人。

民事行为能力鉴定需要以下申请材料：1.申请书，写明申请人与被鉴定人身份信息、申请事项、事实与理由；2.申请人与被鉴定人的身份证、户口簿等身份材料，证明双方身份及关系；3.被鉴定人的病历、诊断报告、精神状况等。

在鉴定过程中，如果被鉴定人身体状况欠佳行动不便，鉴定申请人可向鉴定机构询问是否可以委派鉴定人上门现场鉴定，或询问是否可以联系车辆将被鉴定人到鉴定机构鉴定，鉴定机构一般会结合实际情况作出相应回复。

民事行为能力鉴定及法院审理判决情况，明确了当事人民事行为能力状况。完全民事行为能力人实施的民事行为为通常有效。限制民事行为能力人实施的超出其认识范围的行为效力待定，需法定代理人追认。无民事行为能力人实施的民事行为为一般无效。

《中华人民共和国民法典》明确，以下行为通常必须由完全民事行为能力人独立实施，或需完全民事行为能力人参与才能有效：1.签订重大合同；2.设立遗嘱；3.进行大额财产处分；4.参与商业经营活动；5.申请贷款或信用卡；6.婚姻登记；7.提起诉讼或仲裁。16周岁以上不满18周岁的未成年人，若以自己的劳动收入为主要生活来源，视为完全民事行为能力人，可独立实施上述行为。

王志红

培训机构停课不退费，涟水法院调解助维权

现实生活中，如果遇到培训机构“跑路”的情况，消费者该怎么办呢？近日，涟水县法院就受理了这样一起案件。

去年10月，王某出于培养孩子兴趣及锻炼身体角度，在某篮球培训机构为孩子报名参加篮球培训，并缴纳培训费4000余元。但是上了3节课后，却被培训机构告知因经营原因暂停营业。数月后，机构仍未通知上课。王某便向培训机构负责人提出退费要求，经多次联系，培训机构负责人为其出具了一份退款承诺书，承诺1个月内退还培训费。

但等到退款日期截止时，该培训机构仍未退还剩余课时费用。王某遂诉至法院，要求该篮球培训机构退还其剩余课时费用。

据了解，与王某有同样遭遇的家长还有22名。该培训机构关停时，大部分家长购买的课程才上了不到三分之一，有的甚至才开始上课。

本案是一起典型的因教育培训机构单方停业、拒绝退费引发的服务合同纠纷。考虑到案件事实相对清晰，且为了便利当事人，立案工作人员在征得双方同意后，在立案后先将该案交由调解员陈军林进行先行调解。

陈军林接手案件后，经过认真分析，发现该批案件金额虽然不大，但由于前期沟通不畅，双方对立情绪比较大，家长们还建立了维权群。针对这种情况，陈军林制定了“背对背”调解方案，一方面千方百计联系培训机构的负责人，客观地向培训机构负责人陈述风险利弊；另一方面耐心倾听家长的诉求，针对不同的诉求设计不同的调解方案，经过不懈的努力和沟通，逐步缩小了双方的分歧。

最终，双方自愿达成和解协议，该培训机构分期退回剩余培训费。教育培训合同属于典型的“预付式消费”，不同于“一手交钱，一手交货”的传统

消费模式，它是经营者收取消费者预付款后，按照约定多次或持续向消费者兑付商品或服务提供服务的消费模式，故消费者与经营者应注意：

警惕预付式消费风险。预付式消费模式在教育培训、健身等领域常见，但也伴随经营者“跑路”风险。消费者在选择机构时，应核查机构资质、经营状况，尽量选择信誉良好、经营稳定的机构，避免一次性预付过高费用或购买过长周期的课程，并注意留存合同、付款凭证、沟通记录等相关证据，以便在权益受损时有效维权。

诚信经营是底线。经营者应当秉持诚信原则，依法依规经营。即使因故暂停营业，也必须依法提前通知消费者，妥善处理包括退费在内的善后事宜。该篮球培训机构在合同服务期内擅自停止经营，且未对学员后续学习作出任何安排，导致合同目的完全无法实现，已构成根本性违约。

张曙光 周钰惠

治病归来，岗位没了？昆山法院：恶意降薪解雇，赔！

在好人广场，法院干警们抓住广场人流量大、覆盖面广的特点，主动向晨练、休闲的群众发放防范非法金融活动知识手册。他们结合当前高发的金融诈骗，现场讲解如何核实陌生来电、甄别可疑信息、有效远离金融诈骗，并提醒大家遇到可疑情况及时报警或向法院咨询。

“我收到一条短信，说我的社保卡被冻结，要点链接激活，这是真的吗？”身边有人已经被骗了，钱还能追回来吗？活动现场，不少群众就自己遇到的“理财推荐”“养老项目投资”等疑惑进行咨询，法院干警们逐一耐心解答，引导群众切莫轻信虚假承诺，树立正确理财观念，增强风险自担意识，自觉远离和抵制非法集资。

此次普法宣传精准有效，扩大了防范非法金融活动宣传覆盖面，切实提升了群众识别、防骗、拒骗的能力，取得了良好的普法宣传和法治宣传效果。

下一步，沛县人民法院将持续延伸审判职能，常态化开展防范非法金融活动普法宣传，努力从源头上遏制非法金融案件的发生，为维护县域金融安全和社会稳定贡献法院力量。 李 玺

昆山农商银行荣获反洗钱可疑案例评选三等奖

近日，昆山农商银行反洗钱工作人员凭借专业的风险甄别能力、扎实的反洗钱履职功底，在全省农商银行参赛案例中脱颖而出，荣获本次评选活动三等奖，以实干实绩彰显了该行在反洗钱合规管理与风险防控领域的专业水平与责任担当。

2026年以来，面对持续从严的反洗钱监管要求与复杂多变的金融风险形势，昆山农商银行始终严格落实江苏农商联合银行各项工作部署，将反洗钱工作作为合规经营与风险防控的核心任务。一是坚守金融合规底线，持续健全反洗钱内控管

理体系，优化可疑交易监测分析机制，不断强化全流程风险管控。二是紧盯重点领域、重点客户、重点业务，精准开展可疑交易甄别、分析与上报等工作，深挖交易背后的风险线索，切实把反洗钱工作要求嵌入业务全链条，以精细化管理筑牢金融安全屏障，反洗钱工作质效持续稳步提升。三是聚焦员工专业能力培养，常态化开展反洗钱政策解读、案例实操、风险识别等专项培训，推动反洗钱意识与业务能力双向增强。

此次获奖，是对该行反洗钱履职成

效、案例研判水平及合规风控能力的肯定，也是对全行反洗钱工作团队专业素养与实干作风的认可。

荣誉催人奋进，实干笃行致远。下一步，昆山农商银行将以此为新起点，持续压实反洗钱主体责任，不断完善工作机制、升级监测手段，深化案例复盘应用，强化队伍专业建设。坚守合规初心，紧盯风险防控关键环节，以更严谨的态度、更专业的能力、更务实的举措，持续提升反洗钱工作标准化、精细化、智能化水平，全力守护金融安全。 胡晓宇

外合作渠道稳定，与境外客户保持5年以上长期合作，回款率超99%，无不良坏账，是经营稳健、发展前景良好的优质民生类外贸小微企业。该行秉持普惠初心，不区分行业品类，全力支持民生类企业发展。针对企业资金周转紧张这一核心痛点，迅速梳理诉求、制定专项授信方案，简化内部审批流程，第一时间发放1000万元流动资金贷款。资金到位后，有效补足企业现金流缺口，保障生产线稳定运转，助力企业稳定了50余名本地员工的就业。

李 丹 胡思奇

原正常工资之间的差额。

法院经审理认为，本案争议焦点有二：一是公司待岗安排是否合法；二是公司解除劳动关系是否构成违法解除。

关于待岗安排。待岗属劳动合同重大变更，用人单位应遵循协商一致原则，经协商一致后方可实施。本案中，老刘就调岗事宜充分沟通，便单方决定待岗并按最低工资标准支付工资，相当于变相剥夺其劳动权利，缺乏合法性。应按其原岗位正常工资标准补足差额。老刘在此期间虽未实际提供与原岗位等量的劳动，但该状态系公司单方造成，相关不利后果不应转嫁给劳动者。

关于解除劳动合同行为。首先，公司以“脱岗、串岗”为由解约，但老刘返岗后即

被安排待岗，无明显岗位职责界定，且公司此前已对同一行为作出警告处罚，再以此解除劳动关系缺乏合理性。其次，公司主张老刘辱骂、殴打同事，但经查看监控视频，未发现存在辱骂行为；老刘与同事争执中曾向对方投掷桌上面包，该行为亦不符合对“殴打”的通常理解。

公司据此解除劳动关系缺乏正当性。综上，公司构成违法解除劳动合同。

因双方信赖基础已不存在，且公司无意恢复劳动关系，老刘于庭审中明确将恢复劳动关系的诉求变更为支付违法解除赔偿金，法院予以支持。

最终，法院结合老刘休假期平均工资水平等因素，判决某公司支付老刘2024年9月至11月待岗期间工资差额以

笔者认为，劳动合同法第八十二条规定了未签订书面劳动合同的两倍工资罚则，其立法本意在于倒逼用人单位规范用工管理，通过书面形式明确劳动关系双方权利义务，保障劳动

者的合法权益。本案中，德某公司与沙某虽未直接签订书面的劳动合同，但双方通过微信沟通方式就沙某的具体工作内容、岗位职责、工资计算标准、薪酬发放方式、工作纪律要求等劳动合同法定必备条款，均作出了清晰、具体的约定，该约定内容完整涵盖了劳动关系的核心要素，明确了双方在劳动过程中的主要权利与义务，符合书面劳动合同的实质构成要件，且双方均按照该微信约定的内容履行各自的权利义务，可以认定沙某与德某公司已通过微信达成书面用工合意，该微信约定已实际发挥书面劳动合同的作用，应视为已签订书面劳动合同。因此，沙某主张未签订书面劳动合同两倍工资差额无事实和法律依据，不应予以支持。

李 戈 王方敏

从“火药味”到“人情味”：一场调解，三方欢喜

“法官，谢谢你啊！没想到我们的事一下子都解决了！”“你是一个有人情味的人，你也一定能成为一个好的人笑！”无锡市惠山区法院的法庭里，笑声和感谢声交织在一起。而就在几个小时前，这间法庭里还弥漫着浓浓的火药味。

2023年2月，房东李甲与冯义签订了一份《房屋租赁合同》，约定将其一套上下两层的门面房出租给冯义，租期5年，押金15000元，同时允许其转租。2024年2月，冯义将一楼门面转租给王彭开药店。

然而到了2025年下半年，冯义开始拖欠房屋租金。虽然李甲催了一次又一次，但直到2025年年底，冯义都没有足额支付租金。后李甲向冯义、王彭寄送了律师函，但是冯义仍未补齐租金，王彭也没有搬走。

无奈之下，李甲诉至无锡市惠山区法院，要求判令解除其与冯义的租赁合同，冯义支付拖欠的租金及逾期利息，同时冯义和王彭立即腾房，并支付逾期占用费。

“法官，这两年店里生意实在不好，退交房租我也是有苦衷的。现在我已经从那里搬出来了。”冯义低着头，一脸委屈。

“我们也很冤啊，我们之前是和冯义直接签的合同，而且租金已经付到了2026年2月。我们是开了药店，投入了高额装修费，一旦搬走，损失谁来承担呢？要是非得让我们搬走，那我们后续只能再起诉冯义了。”王彭更是急得直跺脚。

“他们租我的房子，却不付钱，谁又来体谅我呢？”房东李甲也一肚子苦水。

质证过程中，三方各有各的理，火药味十足。

法官心里清楚，眼前这种情况，如果法院只是判决，即便表面结了案，但背后却隐藏着一系列问题：房东李甲要重新招租，房屋长期空置也是不小的损失；王彭药店无法正

常经营，装修费打水漂，回头还得起诉冯义；冯义背着一身债，官司也可能能一个接一个……到头来，三方都是输家。

然而就在质证过程中，法官敏锐地发现了一个突破口：李甲并不排斥继续将房子租给王彭，而王彭也表示出了强烈的续租意愿。双方最大的分歧在于，王彭只想续租一楼，而房东李甲希望将房屋整体出租。

“你的房子对外招租也有段时间了，现在有找到合适的承租人吗？”“王老板，药店如果换地址，对急生的影响也蛮大的吧？”法官没有急于下结论，而是先耐心询问双方的真实想法，试图从这个“最大公约数”入手，打破僵局的僵局。

“我有个提议，你们看行不行：王彭可以承租整个店面，一楼继续开药店，二楼用作仓库或办公室，也可以考虑另行出租，这样对药店的经营影响最小。当然，如果王老板愿意继续租下来，房东这边或许可以适当下调点租金，双方各退一步，怎么样？”

一番掰开揉碎的劝说，双方最终都点了头。王彭同意承租上下两层，李甲也在原租金基础上给了优惠。随后，双方当庭签订了一份全新的租赁合同。

李甲和王彭相视一笑，之前的剑拔弩张，化作了此刻的合作共赢。最大的疙瘩解开了，剩下的就是冯义欠房租的问题。

法官随后又把李甲和冯义叫到一起：“现在新合同签订了，房东有了稳定租金，王彭保住了药店。冯老板，你们找的一楼，物业费、装修投入等等，咱们拢一拢，大概算下来，和你当初交的房屋押金差不多，大家看两下相抵，从此翻篇，行不行？”

经过几轮调解，冯义和李甲也都点了头，双方当场达成和解，至此该案得到了圆满化解。（文中人物均为化名） 张 珊

昆山农商银行“悠享俱乐部”温情服务老年居民

为适配老年客户的办事习惯，网点持续优化业务办理流程，精简冗余环节，如今老年业务排队时长缩短近四成。此外，免费血压测量仪、便民手机充电站、大号字体业务指引等便民设施一应俱全。一桩桩小事，一处处细节，皆是银行全体员工对老年群体最真挚的关怀。

顺着无障碍扶梯来到二楼，金融反诈公益讲座正在教室开班，老人们端坐聆听，认真学习养老防骗知识；活动区内，阿姨们伴着音乐翩翩起舞，舞姿从容优雅；休闲区，几名老年棋友对弈切磋，战况正酣；靠窗的书画桌前，一名老者挥毫泼墨，笔下梅花风骨尽显，引得众人驻足观

“从柜台到家门，我们永远在！”上前，轻声安抚并仔细询问老人身体状况。

随后，主管第一时间接通老人家属的电话，详细告知现场情况，细致叮嘱远方的亲人多关心老人的日常起居。安排好联络事宜后，另一名柜员小伙主动站出来，提出亲自护送老人回家。顺利护送老人回家后，柜员将老人搀扶到沙发上坐稳，贴心倒好温水放在一旁，留在屋内陪伴片刻，确认老人状态逐渐好转，再次致电家属反馈情况，完成全部安顿工作后才安心离开。

昆山农商银行陆家支行大厅内温情满溢，工作人员主动帮扶身体突发不适的老年客户，全程护送其安全到家，用贴心举动将金融服务延伸至柜台之外，以实际行动诠释本行对老年群体的责任担当。

步入网点大厅，无障碍轮椅、高清老花镜、应急医药箱等适老化物品摆放得井然有序，饮水机“免费饮水”的提示语温馨醒目。每当有老年客户缓步走入，大堂工作人员总会第一时间上前搀扶，将其引导至专门设立的养老金代发绿色通道。“阿姨，您先坐下歇歇，喝杯水，马上帮您取号。”一句简单的问候，一次贴心的帮扶，温暖了无数独居老人的心。

近日，昆山农商银行陆家支行大厅内温情满溢，工作人员主动帮扶身体突发不适的老年客户，全程护送其安全到家，用贴心举动将金融服务延伸至柜台之外，以实际行动诠释本行对老年群体的责任担当。

当天下午，陆家支行业务繁忙，前来办理业务的客户络绎不绝。就在大家有序等候时，一名头发花白的阿姨坐在长椅上，因突发腿部疼痛难以站立，脸色苍白，神情痛苦又无助。网点运营主管听到声响后，立刻放下手中工作快步上前，轻声安抚并仔细询问老人身体状况。随后，主管第一时间接通老人家属的电话，详细告知现场情况，细致叮嘱远方的亲人多关心老人的日常起居。安排好联络事宜后，另一名柜员小伙主动站出来，提出亲自护送老人回家。顺利护送老人回家后，柜员将老人搀扶到沙发上坐稳，贴心倒好温水放在一旁，留在屋内陪伴片刻，确认老人状态逐渐好转，再次致电家属反馈情况，完成全部安顿工作后才安心离开。

“从柜台到家门，我们永远在！”

据了解，“悠享俱乐部”联动昆山市老年大学、人社局等多方资源，常态化开设舞狮、国画、棋牌等特色文化课程，丰富老年人的精神文化生活。

一名退休教师深有感触：“过去总以为银行只是存钱取钱的地方，没想到如今还能在这里学习交流、休闲娱乐，晚年生活过得格外充实。”

从基础金融服务到文娛康养陪伴，从便民设施升级到精神生活滋养，昆山农商银行打造的“悠享俱乐部”，早已超越了服务网点的定位，成为老年客户身边可靠的生活伙伴。 王文韬

从协助打车到全程护送，从业务柜台到百姓家门，短短一段路程，彰显出昆山农商银行员工质朴的善意与担当。

一直以来，昆山农商银行始终坚持“客户至上”原则，深耕本土、情系民生，在精进专业金融服务的同时，把人文关怀融入服务每一处细节。三尺柜台承载金融使命，一言一行传递暖心善意。“从柜台到家门，我们永远在！”这件看似平凡的小事，正是该行优质服务

的生动缩影。 王立桐