

钻融资租赁空子实施合同诈骗

# 太原警方捣毁18人诈骗团伙

本报讯(记者 杨沫 通讯员 杨宇雨)以购车之名,行诈骗之实,诈骗团伙利用融资租赁漏洞,精心设下骗贷陷阱,某融资租赁公司被骗43辆车,涉案金额达300余万元。

## 1 43辆车下落不明

今年3月,市公安局晋源分局经侦大队民警了解到,辖区某融资租赁有限公司在以“售后回租”模式办理分期购车业务中,多辆汽车销售后被恶意断供,车也下落不明,给公司造成巨大经济损失。

民警初步调查发现,该融资租赁公司与客户签订融资租赁合同,约定由该融资租赁公司以客户名义向4S店支付购车款,待从4S店购得车辆后,该公司通过签订所有权转让协议,由客户向该融资租赁公司转让车辆所有权,再由客户以分期付款的方式回租车辆。

“这种以融资租赁方式为客户

11月10日,市公安局通报,晋源警方精准研判,全链条打掉一个以办理分期购车名义实施合同诈骗的犯罪团伙,抓获18名团伙成员,收缴涉案银行卡、手机等作案工具若干。

提供分期付款买车的服务,在购车时,客户零首付,只需交付车辆上户等手续费。”办案民警认为,该融资租赁公司在办理客户分期购买车辆业务时存在风险,极易造成损失。

该犯罪团伙正是利用了这样的漏洞,仅支付上户手续费后,就将车辆开走,之后断供。这种购车并断供行为,与民事范畴的“借贷纠纷”高度相似,且主要涉案人员在作案时均不出现,全由“背户人”以正常购车名义签订各种合同,迷惑性很强。

据统计,被骗车辆多为小货车,共计43辆300余万元。

## 2 “背户人”浮出水面

案件侦办初期,一度被认为是“按揭逾期纠纷”。办案民警秉承对案件高度负责的态度,通过反复深入研判,同时参考全国类似案例,最终认定,该行为是利用“售后回租”形式实施合同诈骗的犯罪。

案件定性问题解决后,晋源分局成立专案组,全力攻坚,先后抓获马某军等18名犯罪嫌疑人。

现查明,2020年10月至2021年5月间,马某军(男,32岁,山西武乡人)为牟取暴利,组织李某鑫(男,29岁,山西汾西人)、郝某延(男,30岁,山西汾西人)等骨干成员,通过微信朋友圈、微信群发布“提供贷款”等信息,以发放“介绍

费”为诱饵,雇佣李某勇(男,40岁,山西平遥人)等5人在我省各地特别是农村地区,网罗收入差、学历低、无购汽车意愿和能力、但社会征信较好的社会人员,作为购车“背户人”,每次支付4000元。

该团伙先后网罗张某东等10余名“背户人”,为“背户人”虚构工资收入、工作地址等信息,再进行“话术”和职业包装后,由“背户人”冒充购车人以“售后回租”方式购车。马某军等人在骗取车辆及全套购车手续后,故意断供,迅速将车辆转卖给销赃人员宋某杰(男,37岁,山西榆次人)等人,自己携款逃匿,被骗车辆则被销往青海、西藏、四川等地。

## 3 嫌疑人悉数落网

本案涉案人员较多,涉案人员参与多个犯罪团伙交叉作案现象突出。诈骗团伙分工明确,利用融资租赁购车“售后回租”的漏洞,在太原连续诈骗43辆新车,低价售卖获利300余万元。

按照全链条打击工作思路,办案民警牢牢紧盯线索,依托社会治安防控体系,通过数据共享、情报研判、跨区域合作,加快推进案件办理,一层一层揭开了以购车之名行诈骗之实的合同诈骗案,综合运用多种研判手段,进一步查明了专门为该团伙实施销赃的多名涉案人员。

目前,该团伙骨干成员、“背户人”、销赃人员共计18名犯罪嫌疑人,均已被警方采取刑事强制措施,案件正在进一步侦办中。

## 家中暖气不热 一小时找到“病症”

本报讯(记者 李涛 通讯员 郭瑶)“我足额缴纳了取暖费,但一直到现在暖气也不热,这是怎么回事?”无奈之下,居民时先生向网格员求助。11月9日万柏林消息,对于居民遇到的取暖问题,长风西街街道长兴南街社区马上就办,在网格员、物业人员耗时一个小时的仔细查找后,终于找到了问题所在,

让居民家里恢复了暖意。一大早,网格员赵仙娥接到居民时先生的电话,称家里的暖气不热,可同样一个楼里,其他住户都很暖和。网格员马上入户,经了解,时先生提前半个月就足额缴纳了取暖费,但一直到11月8日暖气都不热。即便是中午,室内温度也只有18摄氏度,晚上温度更低。家里还

有个2岁的孩子,这么冷让人很担心。

这种情况,居民不知该如何处理,只好找来网格员。网格员赵仙娥与物业维修人员对供热管网仔细检查,不间断排气、放水,暖气片终于有了温度。当晚,时先生再次致电网格员,表示家里已经很暖和了。这下,网格员才放下心来。

## 点开砍价链接 独居老人险被骗

本报讯(记者 韩睿 通讯员 闫佳鑫)独居老人吕阿姨帮朋友“砍一刀”时,意外发现一个能“免费领新手机”的链接,于是到处请人协助。幸亏被网格员和社区民警及时阻止,为老人避免了经济损失。

11月9日上午,辖区居民吕阿姨来到玉园北社区,看到社区干部和网格员都在,高兴地说“你们都在啊,太好了,赶紧帮我点一下砍价链接吧,我马上就能免费领到一部新手机了。”大家听了面面相觑。社区网格员韩耀楠赶紧扶老人坐下,详细询问免费领手机情况,随后得知

了原委。

原来,当天早上,吕阿姨一个朋友在微信上发来请求,需要她点击进入一个“零元领手机”的链接帮忙砍价,老人点开一看,发现价值不菲的各款大牌手机,居然还可以通过邀请好友砍价的方式免费领取,这让吕阿姨十分心动。“我给所有亲朋好友都转发了,但是还没到人家规定的人数,所以想请你们帮忙。”吕阿姨兴奋地说,刚才她根据网页提示不停点链接,进入一个“互助砍价群”,看到群内发布提供“包砍成功”服务,要求填写个人信息

息,支付几十元佣金,对方便可提供砍价全包服务,并且保证手机直接包邮到家……

韩耀楠越听越觉得像电信诈骗,她赶紧联系社区民警讲述此事,很快得到答复,这就是典型的电信诈骗行为。如果老人根据对方的要求继续操作,随后银行卡、微信和支付宝里的钱可能被盗刷了。在电话中听到民警的解释说明后,吕阿姨才渐渐醒悟过来,赶紧退了群,删除了新添加的一些人。老人表示,多亏了网格员提醒,差点就上当了。

## 民警视频巡检 发现街头两窃贼

本报讯(记者 杨沫)凌晨时分,两名男子在街头鬼鬼祟祟,盗窃车内财物。不承想,他们的行为已经被派出所民警通过视频巡检发现了。11月4日,娄烦县公安局城关派出所综合指挥室民警同巡逻民警密切配合,将两名正在行窃的犯罪嫌疑人当场抓获。

近年来,太原公安立足实际,大力推进立体化社会治安防控体系建设,围绕“视频监控、警务前移、触角延伸”,全力织密视频监控、街面巡逻、卡点堵控“三张网”,打造牢固的

内外防线,切实压发案、强破案、保稳定。11月4日0时50分,城关派出所民警正在综合指挥室对街面开展视频巡查时,发现滨河南路上有两个人鬼鬼祟祟,围着路面停放的汽车绕圈,不时通过汽车玻璃往车内窥探,形迹十分可疑。

凭借职业敏感,指挥长立即指令周边巡逻的民警赶赴现场。凌晨1时,巡逻民警赶到现场时发现,这两名男子正在一辆车上翻找东西,旁边还放着开锁的作案工具,立即将二人当场抓获,并带回派出所进

一步调查。

起初,两名男子对盗窃车内财物的犯罪事实拒不承认。办案民警于是继续通过视频监控寻找线索,果不其然,通过视频巡查发现,二人当晚从滨河南路涧河公园一直步行到丽泽苑小区门口,对路边停放的8辆轿车实施了盗窃行为。在证据面前,二人承认了他们的违法犯罪事实。

目前,犯罪嫌疑人李某某(男,48岁,吕梁市岚县人)、郭某某(男,43岁,吕梁市岚县人)因涉嫌盗窃罪,已被警方依法采取刑事强制措施。

## 深入背街小巷 整治“飞线充电”

本报讯(记者 郭晓华 通讯员 彭璇)为消除辖区电动车违法违规停放、“飞线充电”等不文明行为带来的安全隐患,11月9日,铁匠巷社区工作人员深入背街小巷和居民院落,开展“飞线充电”专项整治。

铁匠巷社区地处商业区,临街小门店较多,不少商家为图方便从

店里拉线给电动车充电,插座及电线长期风吹日晒极易老化引发漏电现象,存在安全隐患。对此,社区工作人员摸排出经常在门前拉线充电的商家,并组织他们到社区会议室学习消防安全知识,观看因电动车充电引发火灾的警示视频。随后,社区工作人员深入背街小巷居民院

落开始巡查,及时制止沿街商户和小区居民“飞线充电”行为,并耐心劝导,引导大家到正规充电桩充电。此次活动,增强了辖区商户和居民的消防安全意识,全面推进“飞线充电”整治,为辖区居民营造了良好的安全环境。



育杰幼儿园里有两棵山楂树,红红的果子分外诱人,到了秋天,孩子们总会在园内谈论山楂。“这么多的山楂该怎么办呢?”围绕这个问题,幼儿园在各班进行了讨论调查,孩子们说出了好多种山楂的吃法。在此基础上,幼儿园开始设计活动,精心准备,由孩子们全程参与山楂的各种制作过程。大一班制作了水果罐头,大二班制作了山楂酱,大三班制作了山楂片,大四班制作了冰糖葫芦,中四班制作了山楂雪球,在老师的帮助下,孩子们将山楂变成了香甜美食。洗山楂、切山楂、玩山楂的过程蕴含了劳动价值,分享美食的过程中,幼儿交往的能力和社会性得到了很好的发展。

张晓丽 侯桃红 摄

## 停水通知

兹因配合公园路道路工程,需对我公司供水管线进行施工,定于2022年11月11日15时—22时在下列区域实施停水:

公园路(瓦窑街——西矿街)

望相关区域内的用户周知并提前做好储水准备,因停水给您带来的不便请予以谅解。

太原供水集团有限公司

2022年11月10日