

审核宽松 低息高额 无需抵押

五个虚假贷款诈骗团伙栽了

专骗小微企业主 受害人380余名 涉案金额近千万元

1

“低息贷款”送上门

郭先生是我市的一名小微企业主。2022年,受疫情影响,他一直为资金周转问题而苦恼。

2022年8月中旬,郭先生接到一个陌生电话,对方自称是拿到银行代理权的信贷公司职工,询问他是否需要小额贷款。想着自己的资金缺口,郭先生便多问了几句。对方详细介绍了贷款细则,表示可以提供3%至6%的低息贷款,最高额度为500万元。如此低的利率立即引起了郭先生的兴趣,更为吸引他的是,办理贷款只需提供营业执照、银行流水、征信报告和身份证,无需抵押,无需担保。

即便贷款条件很优惠,

但郭先生还是很谨慎,提出了几个疑问。对方表示,他们还是银行指定的担保机构,所以无需借人提供抵押或担保。相较于多发的网络贷款诈骗,他们公司有具体办公地点,郭先生只要带上资料到公司面审一下,后期资料审核、放款等工作全部由银行工作人员来完成,只是公司要根据贷款额度收取一定的“居间服务费”。

就这样,郭先生没有犹豫,马上就决定贷款。随后,他带上各种资料来到杏花岭区一栋写字楼,接受信贷公司面审,初步达成了贷款60万元的协议,并签订了“居间服务合同”,按比例支付了3万元“服务费”。

2

半年没有放贷款

很快,郭先生就接到通知,说贷款审核已经通过。一段时间后,他又多次接到银行的回访电话,核对资料、征求意见,并让他耐心等待放款。

然而,郭先生左等右等,迟迟等不到银行放款。多次致电信贷公司,对方不是让他耐心等待,就是以各种理由推脱。

今年3月,距离申请贷款已过去半年多时间,心急如焚的郭先生再次来到信贷公司的办公地点,结果发现已是人去楼空。此时,他才意识到自己被骗了,随即向公

安机关报了警。

“这起案件背后,可能隐藏着几个虚假贷款的诈骗团伙……”接到报案,公安杏花岭分局职工新村责任区刑警队迅速展开侦查,根据郭先生的讲述,初步锁定一个犯罪团伙。

在此期间,公安杏花岭分局还陆续接到过类似的报案,初步侦查发现了多个诈骗团伙。随即,该局党委统一指挥调度,指令经侦大队、三桥责任区刑警队、职工新村责任区刑警队、涧河责任区刑警队、杏花岭责任区刑警队分别行动,各个击破。

3

五个团伙被捣毁

随着侦查的推进,杏花岭警方逐步摸清了犯罪团伙的组织架构和活动模式,并制定了详细的抓捕行动方案。3月至5月,警方收网,连续打掉5个在全国流窜作案、针对小微企业主进行虚假贷款诈骗的犯罪团伙,共抓获犯罪嫌疑人50名,查明涉案金额近千万元,涉及受害小微企业主380余名。

3月10日,经侦大队民警南下福建省福州市、广西壮族自治区来宾市,打掉以唐某(29岁,四川绵阳人)、张某(在逃)为首的诈骗团伙,抓获团伙成员9名。该团伙于2022年3月至8月,在我市成立一家商务咨询公司,对外谎称办理贷款审核宽松、高额低息且无须抵押担保,共骗取200余人440余万元。

3月11日,三桥责任区刑警队打掉以吴某(30岁,湖北武汉人)、李某(30岁,湖北武汉人)等人为首的诈骗团伙,抓获团伙成员12名。该团伙于2022年6月至2022年12月,在我市先后成立两家商务服务公司,采取上述手段诈骗60余人120余万元。

3月21日,职工新村责

任区刑警队打掉以何某(29岁,四川绵阳人)、罗某(在逃)为首的诈骗团伙,抓获团伙成员9名。2022年8月至2023年2月,该团伙在我市成立两家商务咨询公司,采取上述手段诈骗60余人120余万元。

4月20日,涧河责任区刑警队南下江西省赣州市,打掉以朱某(22岁,江西上饶人)、胡某(19岁,江西新余人)等为首的诈骗团伙,抓获团伙成员18名。2022年8月至2023年4月,朱某、胡某先后在我市和江西省赣州市成立两家商务服务公司,采取上述手段骗取40余人100余万元。

5月19日,杏花岭责任区刑警队远赴江西省南昌市,将涉嫌虚假贷款诈骗的熊某(27岁,江西南昌人)、汤某(女,29岁,湖北武汉人)抓获。2022年7月至9月,熊某、何某(在逃)、汤某在我市成立一家商务服务公司,采取上述手段诈骗20余人60余万元。

目前,5个犯罪团伙中已有33名犯罪嫌疑人被批准逮捕,3人被刑事拘留,14人被依法取保候审,其余涉案嫌疑人正在抓捕中。

4

防范诈骗擦亮眼

在侦办该系列案件过程中,民警发现此类诈骗有以下特点。

一是诈骗套路。上述团伙披着商务咨询服务公司的外衣,从企业信息查询类APP上获取本省企业相关人员联系方式等信息,对其谎称获得多家银行授权、是银行指定的合作担保机构,可为小微企业主提供贷款居间服务,骗取有资金需求的企业主缴纳高额居间服务费。事实上,上述团伙从未获得任何银行的授权和委托,未与任何银行有过业务接洽,也未办理过一笔贷款。

二是组织分工。上述团伙均设业务部、财务部、金融部等部门。经理实际操作公司运作,业务员根据“话术”向小微企业主推广“业务”。诈骗得手,金融部冒充银行“电话回访”,为团伙继续犯罪、携款逃窜争取时间。

三是流窜作案。在团伙主要成员的操作下,此类公司的“平均寿命”在4个月至6个月,届时他们会关闭公司,流窜至其他地区或省份重新注册公司继续作案。

警方提示,无论是个人或企业,如有资金需求,请通过正规金融机构申请贷款,不要轻信任何审核宽松、低息高额、无需抵押的承诺,对先付费、后放款的要求保持高度警惕,谨防造成不必要的资金损失。

记者 刘友旺 通讯员 李莹

创优“三无三可”营商环境
推进市场主体量质齐升

隔离墩披新“衣”



本报讯(记者 尹哲 文/摄)“哎呀,谁把隔离墩画成这样了?太漂亮了!”5月21日中午,尖草坪区名都社区的居民刘女士刚刚走进小区大门,就被眼前的“美景”惊呆了。

“看,有蓝天白云、有森林草原,还有各种小动物……”这些经过美化的隔离墩一亮相,就引得小区居民们驻足赞赏。有居民向记者介绍,这30多个隔离墩就放在小区一期地库的入口处,起到“人车隔离”的作用。这些隔离墩由普通的石材制成,大家平时并没有太过留意。直到这些隔离墩惊艳亮相,大家才纷纷称赞物业管理部门“有心了”。

记者在现场看到,专业人员把隔离墩清洗干净,晾干后先上底色,再次晾干后,把不同的图案手绘上去,就算大功告成。

小区物业管理人员表示,为了进一步美化小区环境,让广大业主的心情更加愉悦,才想到了这个“点子”,为此聘请了三位专业人员,利用两天时间完成了这项工作。

清运垃圾作幌 盗窃建筑材料

本报讯(记者 张晋 通讯员 温强)我市男子姜某,借着给建筑工地清运垃圾的机会,盗窃工地钢管和铝模板等建筑材料。5月23日,万柏林警方通报,姜某已被长风责任区刑警队民警抓获。

5月中旬,长风责任区刑警队辖区一处工地的负责人报案称,工地丢失了不少建筑材料,包括钢管、铝模板等,价值3万余元。

民警调取工地及周边的公共视频,没有发现可疑情况。民警分析,钢管、铝模板都比较重,窃贼作案时应该使用车辆,便对进出工地的车辆展开重点调查,结果发现给工地清运垃圾的我市人姜某有重大嫌疑,随即将其抓获。

审查中,姜某对趁着给工地清运垃圾的机会盗窃建筑材料的犯罪事实供认不讳。目前,姜某已因涉嫌盗窃被刑事拘留。

停水通知

兹因配合人民北路山西民生行实业有限公司接水工程,需对供水管线进行断管施工,定于2023年5月25日21时—2023年5月26日1时在下列区域实施停水:

人民北路(康宁街—昌盛街)

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

2023年5月23日

男童深夜外出找爸爸 热心路人送到警务站

本报讯(记者 刘友旺 通讯员 郭祯)晚上,独自一家的6岁男童因为害怕,出门寻找迟迟未归的父亲,结果迷了路,在热心市民和民警接力救助下,才未发生意外。5月22日,坝陵桥派出所通报了这起警情,提醒广大市民切勿把孩子独自留在家中。

5月20日晚9时17分,坝陵桥派出所民警在五一一路巡逻过程中,

接到居民张先生求助称,6岁的儿子从机床厂东院小区的家中离开,下落不明,他在附近寻找未果,请求民警提供帮助。

巡逻民警仔细询问男童的体貌特征、走失时间等信息后,立即将情况上报。随即,派出所调派两组警力,以小区和张先生工作的地点为中心,沿街巡逻搜寻。一个多小时后,民警在万达广场警务站附

近找到了走失男孩。

原来,张先生在万达广场附近经营店铺,当晚因店里生意忙,延长了营业时间,一时疏忽告诉了儿子。孩子大晚上一个人在家害怕,便独自出门找爸爸,但却迷了路。一名热心市民发现男童后,及时把他带到了万达广场警务站。