冒充助贷平台客服骗取管理费

上海警方全链条打掉一个贷款诈骗团伙 30余人落网

□法治报记者 陈颖婷

冒充助贷平台客服,以虚假低利率吸引贷款客户,为避免客户发现真实高利率而以渠道优惠为由,索取客户信息代办贷款,其间使用话术骗取风险管理费。而实际上,客户自行从该助贷平台上也能申请同利率贷款,且无需缴纳所谓"风险管理费"。日前,上海警方持续推进"砺剑 2023"系列专项行动,全链条打掉一个公司化运作、实施线上贷款诈骗的犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人 30 余名,初步查证涉案金额达 500 余万元。

超低利率的贷款陷阱

去年 12 月 10 日,市民孙先生 向闵行公安分局报案,称自己通过 一个助贷平台进行借款,不仅原先 承诺的 3.6%的利率变成了 10%,而 且还被诱骗额外支付了 53900 元的 所谓"风险管理费"。

据孙先生陈述,当月初,他接到 一个自称某网络助贷平台客服的电 话,对方表示可以提供年化利率 3.6%的贷款。如此低的利率成功引起了孙先生的兴趣,遂按照要求微信添加了一位名叫"周周"的工作人员,后者很快向他推荐了一款"发票贷",详细介绍了"年化3.6%、先息后本、随借随还、当天放款"的贷款细则,并表示只要营业执照、法人身份证和企业税盘就可以完成贷款,无需抵押、无需担保。

作为一家企业的法人代表,孙先生自然清楚这些贷款条件极为优惠,但谨慎的他还是提出了质疑。按照他的要求,"周周"出示了平台的资质信息和本人工作证,并表示该项贷款是享受了"国家优惠政策",且只能通过他提供的渠道申请。至此,孙先生不疑有他,便扫取"周周"提供的二维码进行了信息填报和放贷额度申请。

20多分钟后, "周周"表示贷款审核通过,随即组建了包括客服"宋经理"、孙先生及孙先生企业会计在内的微信群。在群里,孙先生按照要求不仅提供了手机验证码,还逐步发送了身份证信息,完成了包括人像识别在内的一系列身份验证操作,最终由客服代为从平台贷

款共计89万余元人民币。

其间, "宋经理"以可能存在 "还贷逾期" "无法还贷"等风险 为由,要求孙先生支付贷款总额 6%的风险管理费。考虑到即使加上 这笔额外费用,贷款三年的年化利 率也只有5.6%,仍大大低于正常贷 款利率,且有平台能够保底,不至 于因意外情况影响征信,孙先生最 终支付了这笔"风险管理费"。

然而,在银行放款时,孙先生 突然发现贷款年化利率为 10%,而 非之前承诺的 3.6%,随即向客服人 员提出了质疑,没想到对方以审核 需要时间等理由不断搪塞,最终彻 底失联,孙先生遂报警。

深挖隐藏背后的犯罪团伙

接报后,闵行警方立即对该助 贷平台展开核查,发现该平台汇集 了各金融机构的贷款产品,主要为 金融机构和贷款客户提供助贷服 务,利率等信息都在产品页面明 示,有需求的客户通过平台比较各 个贷款产品后,可以直接向相应金 融机构申请贷款,平台不收取额外 费用。平台没有设置从事电话推销的客服部门,也没有"风险管理费"的收费项目。孙先生也向警方表示,在贷款过程中,其并没有直接在平台上操作,都是由"客服人员"代为申请。

种种迹象表明,该案背后很可能隐藏着一个冒充该助贷平台实施诈骗的犯罪团伙。据此,闵行警方调整侦查思路和方向,细致梳理了步案资金的走向,并由此溯源锁定了5家涉案公司,而这5家公杨某威。专案组随即围绕杨某威,逐步摸清了该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。今年2月9日,闵行警方组织警力赴安徽、江苏5地同步展开集中抓捕行动,在当地警方协助下,成功抓获包括杨某威在内的犯罪嫌疑人30余名。

冒充客服骗取风险管理费

经查,该诈骗团伙以公司形式 实体化运作,组织分工明确。犯罪 嫌疑人杨某威负责整个团伙的运营 管理,陆某某、杨某慧、景某、朱某某和高某某作为骨干成员,分别在当地开设互联网企业,雇佣工作人员冒充正规助贷平台客服人员,通过网络查询企业信息后随机拨打企业负责人电话,以超低利率吸引潜在贷款客户,使用话术获取对方信任后,即转给所谓"客户经理"组建微信群,进一步诱导被害人提供信息并代为申请贷款,从中骗取大额"风险管理费"。

在诈骗过程中,犯罪分子谎称 只有他们代为申请才能享受超低利 率,以此诱骗被害人提供手机验证 码、配合填报验证身份信息等,然 后利用这些信息在正规助贷平台以 被害人身份完成借贷过程,既避免 了被害人接触贷款申请页面而知晓 真实利率,也避开了平台的甄别和 预警。而实际上,被害人自己在该 助贷平台上也能以真实利率申请获 得贷款,而且无需支付"风险管理 费"等任何费用。

目前,犯罪嫌疑人杨某威等 28 人因涉嫌诈骗罪已被闵行警方依法 刑事拘留,其余犯罪嫌疑人已被依 法取保候审,案件在进一步审理中。



武警战士和小学生一起学雷锋

□记者 夏天 通讯员 金仲凯 摄

本报讯 2023年3月5日是 毛泽东同志题词"向雷锋同志学 习"60周年的纪念日。为弘扬雷 锋精神,武警上海总队执勤第三支 队某部官兵来到杨浦区六一小学, 开展"弘扬雷锋精神、做时代好少年"学习交流活动。活动中,武警官兵向小学生讲述雷锋先进事迹和生前故事,和同学们一起学唱雷锋歌曲,引领大家从小学习雷锋事迹、践行雷锋精神。

图为武警官兵向小学生讲述雷 锋的故事

"抠脚盗贼"男扮女装偷车

□记者 陈颖婷 通讯员 马晓杰

本报讯 眉笔、粉饼、睫毛夹,全套化妆用品应有尽有,之后再浓妆艳抹数小时,盗窃电动自行车的"抠脚盗贼"为了男扮女装可谓用心十足。近日,浦东公安分局东明路派出所民警成功破获一起电动自行车盗窃案,嫌疑人被刑事拘留。

近日,市民吴先生来到东明路派出所报案,称当天中午将自己的电动自行车停放在商场门口后,晚上去取的时候被人偷了。接报后,东明路派出所民警根据吴先生提供的线索开展侦查。

当民警深入侦查后却陷入了 瓶颈,该名女性嫌疑人仿佛是人 间蒸发了,找不到她的踪迹。经 验丰富的民警掉转方向,怀疑该 名嫌疑人可能为了掩人耳目特意 男扮女装。 在进一步侦查后,民警有了重大发现,曾有多次盗窃前科的秦某某与该名"女子"长相相似。根据这一信息,民警循线追踪找到了嫌疑人的落脚地。

抓捕行动随即展开,而让民警意外的是,该名男子居然还戴着假发、化着浓妆打扮成"女性",躲在了一青年旅社内。当民警找到秦某某时,让他吃惊不已,没想到自己屡屡乔装,还是落人了法网。

经审讯,盗窃嫌疑人秦某某为了能让自己不被人识破,每天煞费苦心,早早起床用各式各样的化妆品给自己化好浓妆。他因手头拮据,便开始寻觅一些停车后钥匙不拔的电动自行车,看准机会就顺手牵羊把别人的车辆偷走,共计偷盗电动自行车3辆。

电动自行车 3 辆。 目前,嫌疑人秦某某已被浦东 警方依法刑事拘留。

快递网点客服贩卖个人信息非法获利

青浦警方侦破一起侵犯公民个人信息案件

□记者 胡蝶飞

本报讯 男子利用就职于快递 网点的便利,查询用户快递单数据 对外出售,非法获利7万余元。近 日,青浦警方顺藤摸瓜,经过缜密 侦查,成功破获一起侵犯公民个人 信息案件,犯罪嫌疑人被刑拘。

2月7日21时许,青浦公安 分局华新派出所接某快递有限公司 员工王某报案称,其发现有人在网 上贩卖其公司内部的客户信息。经 民警进一步了解得知,张某是该快 递公司的网络信息安全工程师,其 在日常巡逻中发现有人在网络上出 售涉及到其公司的快递信息。

接报后,华新派出所立即会同

网安支队开展侦查工作,侦查员通过对公司内部的排查与分析,发现该公司员工高某2022年7月至今年5月,使用其个人工作电脑查询了高达10万余条客户信息,但正常作为网点的客服,基本上用不到这个查询功能,查询量应该也很小,高某有重大作案嫌疑。当日,犯罪嫌疑人高某被抵抗力案。

经查,犯罪嫌疑人高某交代, 其在日常工作中发现网上有人在收购快递订单数据,自身又是网点客服,可以查询到相关信息,于是便觉的有利可图。自 2022 年 7 月至今,在明知违反工作规定的情况下,利用职务之便,通过公司内部系统获取他人身份信息后,以每条 1元的价格出售,共计获利7万余元。目前,犯罪嫌疑人高某因涉嫌非法侵犯个人公民信息罪已被青浦警方依法刑事拘留,案件正在进一步侦办中。

青浦警方提醒,对侵犯个人公民信息的案件,将继续加大循线深挖力度,坚持挖深打透,严打行业"内鬼",全链条查处犯罪行为,对共享、贩卖公民个人信息的行为保持高压严打态势,切实维护市民群众的根本利益。同时强化警企联动,积极指导、证况相关公司完善员工账号验证、日志留存等安全防范机制,建立模型预警功能,共同降低风险隐患,筑牢安全底线。

入境包裹里藏着两只"小丑鸟"

□记者 陈友敏

本报讯 近日,上海邮局海 关在对入境邮件进行检查时,发 现一件申报品名为"礼物"的包 裹机检图像显示异常,现场关员 随即开箱,发现鸟类标本2件, 重0.2千克。经鉴定,该鸟类为 北极海鹦。目前,上述邮件已移 交相关部门做销毁处理。 北极海鹦属于海雀科,小小的脑袋,红红的嘴巴,胖胖的身子,橘红的小脚丫,还穿着黑白相间的燕尾服,由于它的长相酷似小丑,也被人们亲切地称为"小丑鸟"。鸟类标本的制作、形成过程没有明确的标准,安全卫生状况难以把握且难以监管,可能携带检疫性有害生物入境,因而未经审批禁止携带、寄递进境。

"熊孩子"负气出走 警民平安护送回家

□记者 陈友敏

本报讯 近日,嘉定警方突接闵 行警方的协查联络,称一名年约 12 岁的男孩章同学与家人拌嘴后负气离 家出走,闵行警方几经辗转,最终发 现小章竟只身跑到了嘉定菊园地区, 一场警民携手寻找"熊孩子"的暖心 剧目就此拉开了帷幕。

2月19日下午16时45分许, 嘉定警方接到闵行警方的协查联络, 称家住闵行区吴中路的 12 岁男孩章 同学, 当日下午因与父母拌嘴后竟只 身负气离家,大约在16时20分许, 民警发现小章辗转来到了嘉定菊园地 区永新路、平城路一带, 菊园派出所 民警得知情况后,迅速展开沿线搜 与此同时,民警也接到了章同学 母亲的来电, 称小章此刻就在路口的 便利店中。在店员的劝导下,小章这才借用了手机给母亲报了平安。很 快,民警便赶到便利店,找到了离家 出走的章同学,将其带回派出所妥善 安置, 当日傍晚, 其母亲赶到菊园派 一家人终于再度团圆。 出所,