

征信有问题也能“曲线”贷款？

上海警方捣毁非法助贷公司11个，涉案金额2亿余元

□记者 陈颖婷

助贷公司号称能帮征信不佳的借款者“曲线救国”贷款，实际却让借款者的亲友背上贷款，自己从中赚取不菲的手续费。近期，上海警方成功侦破利用信贷业务实施套路合同诈骗系列案，抓获犯罪嫌疑人130余名，捣毁非法助贷公司11个，涉案金额2亿余元。

去年11月，市民李先生在网上偶然看到一则贷款广告，由于自己此前有一笔贷款逾期但又亟需流动资金用于工程项目，便电话联系了客服。据客服介绍，公司可以为有征信瑕疵的客户办理信用贷款，并邀请李先生前往门店详谈。门店内，公司业务员带着李先生前往就近银行拉取了征信报告，并提出由于征信评分不足，李先生需寻找一名征信良好的见证人帮助其提高征信

评分，见证人无需担保、不用签字，只需当面见证贷款办理即可。李先生便找到弟弟作为见证人一同前往公司办理贷款。

办理贷款过程中，业务员声称，由于李先生征信不佳，需由见证人开设“虚拟账户”用于贷款过账，但贷款人和还款人依然是李先生。李先生和弟弟信以为真，便与公司签订《贷款居间服务协议》，约定公司帮助办理20万元贷款后，李先生需支付贷款金额的19%作为助贷手续费。随后，公司业务员以“帮助开设虚拟账户”的名义，使用弟弟的手机进行操作并多次完成人脸识别认证，再将弟弟“虚拟账户”上的贷款转账至李先生银行账户，并嘱咐李先生要记得按时还款。李先生收到钱款后深信不疑，便向公司支付了手续费。然而不久后，李先生的弟弟却发现自己名下

的账户中有贷款需要偿还，这才发觉被骗。

与李先生有着类似经历的借款人不在少数。今年3月，上海警方发现，本市多起助贷纠纷事件的背后，存在非法信贷中介公司在业务过程中诈骗借款人手续费的情况。市局经侦总队随即牵头普陀公安分局等4家分局成立专案组开展侦查，并迅速锁定了多家在本市以提供助贷服务为幌，骗取借款人助贷手续费的非法中介公司。

经查，自2022年7月以来，犯罪嫌疑人王某等人牟取非法利益，设立非法助贷中介公司，下设业务部、渠道部、人事部、财务部等不同部门负责推广运营。经营期间，犯罪团伙会在互联网上发布“低利息”“无抵押”贷款广告，招揽征信不佳的潜在借款人进行网上登记，随后通过电话、短信等方式主动与借款

人取得联系，并冒充银行合作方、银行签约中心名义，以“可为征信不良客户办理无抵押贷款”为诱饵邀请借款人至公司详谈。

随后，公司业务员会接待借款人前往就近银行拉取征信记录，并在明知借款人资质较差、难以办理贷款的情况下，以担保增信为由与借款人洽谈，诱导借款人寻找一位征信良好的亲友，以所谓贷款见证人、担保人的身份前来协助办理贷款。借款人同意后，公司便与其签订《居间服务合同》，协议约定借款人办理贷款后，公司收取贷款金额15%至30%不等的助贷手续费。

待借款人及其亲友到店后，公司业务员再通过“客户放款需要配合见证”“贷款放款至客户亲友账户是必要流程”等话术层层设套，诱导借款人亲友在不知情的情况下，以自己的名义在手机网银完成

贷款申请，致使借款人陷入自己成功办理贷款的错误认知。若后续亲友发现其是实际贷款人，公司业务员再以“会要求客户承诺按期还贷”等话术进行搪塞。

不法分子虚构可以为借款人办理贷款的事实，隐瞒实际是以其亲友身份办理贷款的真相，从中骗取高额手续费。借款人支付高额助贷手续费，增加了融资成本，加大了还款压力；借款人亲友在不知情情况下背负巨额贷款，合法权益遭受侵害，更可能引发次生危害。

今年3月至7月间，上海警方开展波次收网行动，成功捣毁11个非法助贷中介公司。目前，该案8名主要犯罪嫌疑人已因涉嫌合同诈骗罪被警方依法移送检察机关审查起诉，其余犯罪嫌疑人已被依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。

同一伙人频繁租车前往银行取现？

竟是电诈黑灰产团伙 涉案金额近200万元

□记者 胡蝶飞

本报讯 同一伙人频繁租赁车辆，途中还要更换驾驶员，刻意绕路前往郊县，接到人后径直驶向银行，异常行为的背后，竟是电信诈骗黑灰产。近日，虹口警方成功侦破一起帮助信息网络犯罪活动案，涉案金额近200万元，10名犯罪嫌疑人因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪已被依法采取刑事强制措施。

近日，上海市公安局虹口分局北外滩派出所接报一起电信诈骗案，经深入调查，警方在涉案“卡农”张某的暂住地将其抓获。随

后，民警锁定了一辆白色轿车。民警前往租车公司了解情况，发现租车人彭某近期频繁租借多辆轿车，租期短则一两天，多则一星期。民警通过回看公共视频，发现彭某租借的车辆几乎都会驶往银行或ATM机，据此初步判定彭某是负责租赁、驾驶车辆，载送“卡农”的“车队”成员。民警锁定了彭某等4名疑似“车队”成员的身份信息和落脚点，同时根据租赁车辆轨迹，锁定了周某等5名疑似“卡农”成员的相关信息，于5月至今，陆续将上述9名犯罪嫌疑人抓获。

到案后，彭某等9人对其涉嫌

帮助信息网络犯罪活动的犯罪事实供认不讳。其交代，由于害怕自己的车经常前往银行引起工作人员怀疑，因此选择了向租车公司租用不同车辆的方式。每次租赁车辆后，其都会观察是否有车辆尾随，确保安全后，“车队”与“卡农”便会在郊县等人烟稀少处汇合，而后银行或ATM机取现的途中，还会多次更换驾驶员。经查实，该团伙涉案金额近200万元。目前，犯罪嫌疑人张某、彭某等10人因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪已被虹口警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。

幼儿园惊现马蜂窝 公安消防携手处置



□记者 夏天 通讯员 沈浩

本报讯 近日，金山区松隐幼儿园内发现了一个蜂群活跃的马蜂窝，公安、消防携手处置，及时消除了校园安全隐患。

9月21晚7时许，金山公安分局松隐派出所接到辖区内松隐幼儿园的报警求助，称幼儿园内的一棵树上出现了一个马蜂窝。

民警闻讯立即出发赶到现场，发现马蜂窝体积与一本书大小相仿，附近有几只马蜂围绕飞舞，热热闹闹地聚在一起，正在筑巢，民警认为必须立即摘除。当晚7时30分许消防人员赶到现场，穿好防蜂服后，爬上梯子，利用一个蛇皮袋将这窝马蜂“一网打尽”，随后喷洒杀虫剂，防止马蜂再次筑巢惊扰园内师生。

男子冒充女性 3个月诈骗20万元

闵行警方破获一起婚恋交友诈骗案

□记者 季张颖

本报讯 近日，闵行警方破获一起婚恋交友诈骗案，犯罪嫌疑人晏某在四川被抓获归案。

7月25日，两名男子到闵行公安分局古美路派出所报案，其中小王指着他的同伴小何说：“他交了个女朋友，没见过面就转给她20多万，最近还一直在跟我们借钱。我们都说他被人骗了，他还不相信。”“没见过面就转了20万？”值班民警感到可疑，于是向小何问起了缘由。据小何陈述：他和一名自称“刘某”的女子是今年4月通

过网络认识的。单身的他为讨对方欢心，不时地给对方发个“红包”。之后，“女友刘某”不时地跟何某提出些要求，何某也是有求必应。一次“女友”因病住院令何某心疼不已，立即向对方转账治疗费。之后，对方声称父母要来沪跟他见面，商量未来婚事安排，需要何某支付彩礼、见面礼、父母来沪开销等费用，面对女友的转账请求，何某也一一满足。其间，何某提出要跟“父母”见面的要求，却被“刘某”以各种理由拖延。但此时何某已入不敷出。看在眼里的同事见此不妙，强行拖着何某来派出所报

案。

通过调查，民警发现所谓的“刘某”根本不存在，且收款账号开户人是一名老年女性。而“刘某”的真实身份是男子晏某，人根本不在上海。民警在晏某老家调查发现，其长年流窜在外，居无定所。最终，民警在四川发现了他的踪迹。到案后，晏某如实供述了自己假冒女性，以婚恋为名骗取何某20余万元的犯罪事实，所骗赃款已被其挥霍一空。目前，犯罪嫌疑人晏某因涉嫌诈骗罪被闵行警方依法采取刑事强制措施，案件还在进一步审理中。

不断增强高校反诈的针对性和实效性

上海高校“识诈反诈”系列宣传活动启动

□记者 陈颖婷
见习记者 王葳然
通讯员 徐天虹

本报讯 9月26日下午，“共筑反诈盾 平安校园行”——2023年上海高校“识诈反诈”系列宣传教育活动启动仪式暨主题游园会在上海交通大学闵行校区举行。本次活动旨在深入贯彻落实习近平总书记对打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作的重要指示批示精神，落实上海市打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议要求，不断增强本市高校反诈工作的针对性和实效性，有效维护高校师生生命财产安全。

今年以来，市公安局会同市反诈联席会议各成员单位，持续严打严防严控电诈犯罪，有力守护了人民群众的“钱袋子”。针对学生群体，公安部门与教育、通管、高

校、银行紧密合作，针对性地加大防范宣传力度，取得积极成效。为进一步做好“识诈反诈”宣传活动，市通管局构建线下线上相结合的立体宣传矩阵，线下宣传方面，组织各基础电信企业开展“进社区、进校园”等主题活动；线上宣传方面，在官方微信公众号上开辟了“守护同行”反诈宣传专栏。

启动仪式上，同学们以小品和脱口秀的形式，展示了他们对反诈工作的认识和理解。启动仪式后，现场还举行了反诈游园会活动。游园会设有活动体验区，将反诈知识寓教于乐。记者随机采访的李同学表示“自己平日偶尔有关反诈信息，但并没有亲身经历过，这次活动很有趣，应该会在同学中起到良好的效果。”

接下来，该系列活动还将在全市高校以线上、线下相结合的方式持续开展。

一维修工高空坠落 被困风车塔底

医、警、消防协力展开生命救援

□记者 季张颖

本报讯 工人在对风力发电设备进行维修时不慎从高处坠落，崇明公安分局港沿派出所民警近日接到报警后，与医疗人员和消防人员展开了一场与生命的赛跑。

9月18日上午9时许，港沿派出所接到陈先生报警称，其同事沈先生在对风力发电设备进行维修

时不慎从高处坠落。

接到报警后，民警迅速出警，同时医疗部门与消防部门也紧急出动。三方到达现场后查看，伤者伤得不轻，无法自己移动，且伴随有出血等情况。由于事故发生在风车的塔底部，空间十分狭窄，最多只能容纳三人在塔内活动，救援工作面临极大困难。

考虑到伤者头部、颈部、腿部

等伤势较重，直接将伤者拉出可能会对其造成二次伤害。三方救援力量商讨安排，由医疗人员携带专业担架，并由公安、消防共同协力将医疗人员送至塔底，使用专业救援设备将伤者小心翼翼地固定在设备上，再由民警和消防将伤者与医疗人员拉出。经过1个多小时的救助后，伤者被成功救出。目前，伤者正在医院接受治疗，无生命危险。