

来源：央视财经

前不久，家住内蒙古包头的陈女士因装修房子资金周转不开。一筹莫展之时，她收到了一条“无抵押、无利息、秒下款”的短信。陈女士按照短信的提示添加了贷款客服的微信，没想到经过一通操作，短短两天就被骗走了超21万元。

骗子以各种理由要求受害人转账

骗走超21万元后失踪

陈女士告诉民警，按照客服要求，她不仅提交了身份证等相关材料，还下载了手机银行App。客服还要求她提前准备12000元转账到公司账户，用于测试。

由于陈女士有过多次网贷经历，她当时并未怀疑，并且在转账后很快收到了该公司转回的12000元。陈女士更加信任这个所谓的快速借钱公司，并准备开始贷款。



在接下来的两天时间里，客服又以各种理由要求陈女士转账。陈女士先后向16个账户内汇款了17次，总金额高达215000元。

此时，客服仍在要求陈女士转账，但是陈女士早已负债累累。而先前热情的客服也突然玩起了失踪，陈女士赶忙报了警。

为诈骗团伙“洗白”赃款获取佣金

涉案金额近200万元

经过调查，民警发现骗子所使用的微信账号都不是本人，一旦得手，所谓的客服也

会快速失联。另外，展示给陈女士的公司营业执照、现金支票也均是伪造。

随后，通过对陈女士的这17笔转账记录进行分析，民警发现交易账户涉及广东、广西、山东、北京等9个地区。在众多的交易中，山东潍坊李某的账户引起了民警的注意。

“李某账户与其他账户最大的不同是一级卡的2万元转到了她的卡内后没有再次转移，而是直接取现。”民警说。

警方立即赶赴山东潍坊进行侦查。他们首先调取了犯罪嫌疑人李某的卡在银行取款的公共场所视频。

令人不解的是，在先期掌握的线索中，李某明明是一名女性，而前来取款的人却是一名男子。



不到两个月的时间，该团伙已经洗钱80余次，涉案金额近200万元。

2022年下半年，警方对王某、宋某进行了抓捕。随着二人落网，这个帮助网络信息犯罪的团伙也被包头铁路警方成功捣毁。在此期间，民警共抓获犯罪嫌疑人10名。

团伙专向征信不良又急于用钱人员下手

经查，该犯罪团伙专门选择征信不良、无法正常贷款又急于用钱的人员，谎称可办理贷款业务，同时在审查环节故意制造假材料，人为设置各种障碍，诱导被害人修复信用、转账对冲汇款，以此方式骗取被害人钱财。

警方提示，个人征信是由中国人民银行征信中心统一管理的，无论是商业银行还是个人都无权删除和修改。凡是自称能提供消除不良征信记录服务的都是诈骗。

“如需网络贷款，请选择正规渠道，不要被‘高额贷款、低额利率、无需抵押’等广告所迷惑，更不要将个人信息、征信情况、银行卡信息告知陌生人，避免造成不必要的财产损失。”民警说。