

新骗局！以贷款为名实施诈骗

交纳几千元办理激活消费卡，就能获得 30 万元至 50 万元的贷款，无需抵押，无需征信，黑白户均可，手续简单，交易看似诱人，实则背后竟是一个庞大的诈骗陷阱。

近期，在重庆市公安局刑侦总队的指导下，渝北警方分赴河南、河北、山西、湖北等多地，一举捣毁以贷款为名实施诈骗的 7 个犯罪窝点。经调查，受害人 7000 余人，遍布全国 27 个省市，涉案金额高达千万余元。

市民张先生便是其中一员，张先生向渝北警方报警，称因急需贷款通过杨某介绍，在河南【得创易购】电子商务有限公司业务员李某某诱骗下，办理了公司的“得创易购”消费卡。随后，工作人员又称需缴纳激活费才可放款，张某某便缴纳了 4500 元。

2016 年 10 月，张某某收到实际贷款 1182 元，远不及他想申贷的金额。为了申请更高额度的贷款，张某某按工作人员要求，还了上次借贷的 1182 元，工作人员又以张某某未在“得创易购”网上商城消费，贷款额度只能在 1000 元以下仅为其放贷 992.5 元。

为了再次提高贷款额度，张某某将 992.5 元归还后，选择在网上商城消费，购买手表一只，再一次提出申请 30000 元贷款。之后，公司却不再为其发放贷款，张某某联系公司客服，客服称在“得创易购”网上商城消费 10000 元现金，才能贷款 8000 元。一次次低额度放贷，又一次次被诱惑消费，张某某恍然大悟，自己掉入了一个连环陷阱，被骗了，于是立即报警。

接报后，渝北警方立即开始侦查，通过大量调查工作，明确系一起以“公司化”运作形式为掩护的跨区域系列电信诈骗公司，总公司河南得创易购电子商务有限公司及河南凌玺电子商务坐落于河南省郑州市，另外 4 家加盟商分别坐落于河南、山西、河北、湖北 4 省。公司以依靠加盟模式发展加盟商，招募会员，以持续扩张趋势危害人民群众的财产安全。

对此，在重庆市公安局刑侦总队的指导下，渝北分局专案组多领域、多角度开展侦查工作。一方面安排几十名侦查员辗转河南、山西、湖北、江苏等多省进行实地走访开展工作；另一方面从受害人资金流入手，对公司资金流向等进行详细掌握。经 50 多天的细致侦查，详实掌握了诈骗团伙的组织架构，锁定了主要成员及其落脚点，收网时机成熟。

8 月 9 日，专案组调集 230 余名警力，组成 9 个组从渝出发远赴河南、山西、湖北、河北等多地，于 8 月 11 日上午 9 时多点同时开展抓捕行动，一举抓获犯罪嫌疑人 97 人，扣押涉案电脑 153 台，手机 102 部。

目前，25 名犯罪嫌疑人已被渝北区人民检察院批准逮捕，53 名犯罪嫌疑人被渝北公安分局监视居住，7 名犯罪嫌疑人被上网追逃，案件正在进一步侦办中。

渝北警方提示：这是一种新型诈骗手段，以公司化为背景，树立公司正规化形象，取得消费者信任。实则通过 QQ、微信等工具，大量发布可以办理高额贷款的虚假信息，抓住受害人急需贷款的迫切心理，以无抵押、无征信要求、低利息、手续简便为诱饵忽悠蒙蔽受害

人，诱使受害人办理其自制的“得创易购”消费卡，声称凭此卡可套现或办理 30 万元至 50 万元贷款，引导受害人缴纳激活费，采用少量发放贷款的方式，以额度不够需再缴纳提高额度费和在其公司购物网站上消费，以此提升额度才能放款为由，继续骗取受害人钱款，直到受害人放弃贷款为止。

因该案诈骗金额起点低，多数受害人没有在公安机关报案，致使该诈骗公司持续发展“会员”，非法获利。请市民务必提高防范意识，切莫掉入诈骗分子套路之中。

来源：中国反洗钱研究中心网站