

87 人以“金融一体机”行诈骗 谎称购买即可信用卡提额

正义网泉州 2 月 24 日电(通讯员 王荣灿)买一台电脑,就能办理高额度信用卡、提高信用卡额度?这看似荒谬的事情,还真有人相信,全国有 1000 多人上当受骗。日前,福建省泉州市丰泽区检察院依法对涉嫌诈骗的 87 名嫌疑人提起公诉。这是该院近年来针对系列案件一次性提起公诉人数最多的一个案件。

经依法审查查明,2014 年 5 月 6 日,袁某宾在厦门市注册成立福建某商务信息咨询有限公司,经营范围系提供商务信息咨询服务及网络信息技术服务。公司下设销售部、财务部、人事部、发货部等,销售部又由多个小部门组成。袁某宾担任公司总经理,主要负责公司的经营决策、员工雇佣及财务管理。

2015 年 8 月,袁某宾委托他人开发所谓的“办卡、提额软件”,该软件的功能仅链接各大银行信用卡官网,并不具备办理信用卡及提高信用额度等功能。

2016 年 2 月,袁某宾将上述“办卡、提额软件”安装至杂牌平板电脑内,并命名为“海川金融一体机”,每部定价 5000 元—5500 元。随后,袁某宾召集公司销售一部主管即被告人黄某浩、销售二部主管即被告人郑某龙、销售三部主管即被告人曹某路等人,共同商定“海川金融一体机”的销售策略,即客户购买“海川金融一体机”均可办理信用卡、提高信用卡额度,且公司赠送一张额度为 10 万元至 50 万元不等的高额度信用卡,或可用于消费套现的高额度消费卡,以此诱骗客户购买所谓的“海川金融一体机”。

为了方便作案,信诚公司为部门主管、业务员统一配备电脑、手机卡等作案工具,并通过部门主管、小组长开会对外业务员进行培训、业务员之间以老带新等方式,学习诈骗技巧,公司各部门之间分工合作、互相配合在网络上实施诈骗活动。

销售二部小组长马某、周某军还分别注册成立厦门涌风锐浩信息咨询有限公司、厦门原创空间网络科技有限公司两家公司,袁某宾及各部门主管要求业务员以上述两家公司的名义推销一体机,不得使用信诚公司的名称,不得将公司办公地点告诉被害人,防止被害人到公司要求退赔。具体诈骗模式是,先由业务员通过微信、QQ 加入各种群聊,在群内发布购买“海川金融一体机”可赠送高额度信用卡、消费卡的虚假信息,引诱被害人关注。

被害人信以为真,即将钱款通过支付宝、微信转给业务员,或汇至业务员指定的银行账户、支付宝内。部分业务员还以需要缴纳定金、激活费等为由骗取被害人钱款。被害人支付钱款后,发货部即向被害人寄送一体机。被害人发现一体机不具备办卡提额功能,且未赠送高额度信用卡,高额度消费卡亦不能消费套现,即联系业务员要求退款退货,业务员则采取拒接电话、不回信息、删除微信和 QQ 好友等手段,不再与被害人联系。

受害者纷纷向警方报案。警方介入后,将袁某宾等人抓获归案。

据承办检察官介绍，袁某宾等 87 人涉嫌的罪名是诈骗罪，全国各地有 1000 多人上当，受骗金额 700 多万元。

“这些上当受骗的人，有些是有信用污点的，要么无法办理信用卡，要么信用额度很低。”检察官说，“在信用出现问题的情况下，是无法通过所谓的‘一体机’提高信用卡额度的。”

来源：中国反洗钱研究中心网站