

家住内蒙古包头的陈女士，因为装修房子资金周转不开而一筹莫展的时候，她突然收到了一条“无抵押、无利息、秒下款”的短信。于是陈女士按照短信的提示添加了贷款客服的微信，没想到，她听从客服的话，一通操作下来，短短两天就被骗走了21万。

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。不仅如此，客服还要求她提前准备12000元钱转账到公司账户，用于测试。

包头铁路公安处刑警支队 三大队大队长 田丰：因为有多次网贷经历，陈女士当时并没有怀疑，而且在她转账后很快就收到了该公司转回的12000元。

由此，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。

包头铁路公安处刑警支队 三大队大队长 田丰：开始贷款后，客服告知陈女士信用不好，只能放款50%，也就是30000元。而且想拿到这30000元，必须先存15000元做抵押。

虽然只能贷30000元，但陈女士依然没有放弃。为了尽快拿到贷款，陈女士按照对方的要求进行了转账，但转账后，她却并没有如约拿到贷款，而这15000元也没有退回来。客服告诉陈女士，因为之前她贷款次数太多，而且还存在欠款未结清、账户异常等情况，所以批下来的贷款被冻结了，需要她再支付20000元用于修复信用和解冻这笔贷款。

包头铁路公安处刑警支队民警 王琦：不断通过各种看似合理的原因去让她转账。两天的贷款过程中，受害人借遍了父母、身边朋友的钱。

为了能尽快拿到这笔贷款，陈女士按照客服的要求，又转账了两万元。此时，陈女士觉察到，自己可能被骗了，原本只是想贷款六万元，这一来二去，一分钱没贷到不说，还搭进去了三万五千元。但是客服告诉她，她转的这两笔钱属于程序操作，走完程序还会原封不动的返还给她。为了让陈女士打消疑虑，客服还向她出示了公司营业执照、客服手持身份证等证明材料。也就是客服的这番操作，让陈女士彻底放松了警惕。

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。陈女士算了算，从第一次转账的两天时间里，她先后向16个账户内汇款了17次，总金额高达215000元。此时，这个所谓的客服仍然在要求陈女士转账，但是经历了这17次转账，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。

包头铁路公安处刑警支队 政委 周瑞光：随着调查的深入，我们发现客服展示给陈

女士看的公司营业执照、现金支票都是伪造的。

分析17笔转账记录 警方有所发现

调查中，民警还发现，骗子所使用的微信账号都不是本人的。而且得手后，这些所谓的“客服”也会快速“失联”。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，一个山东潍坊李某的账户，引起了民警的注意。

包头铁路公安处刑警支队 民警 王琦：我们发现李某账户与其他账户最大的不同就是，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。

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。但是，令他们不解的是，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。他究竟是谁？他为什么会拿着李某的卡去取钱呢？

就在此时，一条新的线索传来，李某出现在潍坊市一小区内，警方第一时间赶到那里将她抓获。

在后续的审讯中，据李某供述，拿着她的银行卡取钱的男子叫陈某，因为缺钱，不久前，她在朋友的介绍下，将银行卡租借给了陈某。

包头铁路公安处刑警支队 民警 王琦：她经人介绍将名下的银行卡“出租”给了陈某。作为回报，陈某承诺她每帮助转账一次，便给她2%的利润。

为诈骗团伙“洗白” 获取4%佣金

根据这名犯罪嫌疑人提供的情况，警方将这个团伙的其他成员相继抓获。通过进一步调查，警方发现诈骗团伙与“跑分”团伙联系紧密。

包头铁路公安处刑警支队 政委 周瑞光：通过我们对犯罪嫌疑人的讯问，了解到他们是从2022年4月份开始，在王某的组织下，租借、购买了30多张银行卡，通过为诈骗团伙“洗白”诈骗赃款获取佣金。王某他们就可以从中获取4%的佣金。

据他们供述，王某作为这个“跑分”团伙的负责人，主要与境外的诈骗团伙联系业务，于某、宋某、陈某则是组织人进行转账或者取现。钱到位后，王某与诈骗团伙通过网络进行虚拟货币交易，从而实现跨境结算，获得非法收益。不到两个月的时间，该团伙已经成功洗钱80余次，涉案金额近200万元。2022年6月21日，警方对

王某、宋某进行了抓捕。随着二人的落网，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。

专门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那些征信不良、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。

包头铁路公安处刑警支队 政委 周瑞光：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。(央视新闻客户端)