

“帮办贷款”牵出亿元“帮信案”

□牡丹晚报全媒体记者 冯锴

“

本想找人帮忙办理贷款,没想到贷款没有办成,自己却成了帮助信息网络犯罪活动的嫌疑人,这是定陶区王某等人的遭遇。定陶警方顺藤摸瓜,最终揪出一个涉嫌“帮信罪”的团伙,经初步调查,该案涉案金额已经超过亿元。王某怎么就“稀里糊涂”地成了犯罪嫌疑人?如何避免“踩坑”?5月28日,牡丹晚报全媒体记者来到定陶公安分局一探究竟。



现场缴获的对公账户及相关物品



抓捕现场

本想贷款,竟成嫌犯

定陶区的王某怎么也没想到,自己原本想办理贷款,最后警察却找上了门。

原来,王某在上网时有人加他为微信好友,并询问他是否需要办理贷款,而王某正好有贷款的意愿,便向对方进行咨询。对方信誓旦旦地表示,可以“帮忙”。不久,一心想要得到贷款的王某在一名叫杨某的男子带领下,使用自己的身份信息在定陶区注册了公司,并在银行开立了对公账户。

之后,杨某表示需要“刷流水增强信誉”,要求王某将对公账户及全部证件交给自己。虽然明知这样做存在风险,但为了得到贷款,王某还是抱着一丝侥幸,将全部证件交给了对方。

然而,满心期待贷款发放的王某并没有等来贷款,

民警找上门来。此时,他才知道自己交给杨某的对公账户和相关的证件竟被他人用来实施电信诈骗,自己也因此成了涉嫌“帮信”犯罪的嫌疑人。

顺藤摸瓜,抓获“上线”

定陶公安分局新侦大队副大队长邓帅介绍,定陶警方接到市公安局“断卡”指令线索,有涉诈账户在定陶区开立,要求进一步核实情况。

接到指令后,定陶警方立即展开侦查工作,很快发现涉案的对公账户为王某开设的公司所有,遂依法传唤王某,王某如实交代了事情的经过。警方随即围绕杨某展开调查,并很快将杨某抓获归案。

杨某交代,他以帮忙办理贷款为由,通过“广撒网”的方式寻找目标,一旦有人想找他“帮忙”,他便带领对方注册公司并开立对公账户。同时,

以“刷流水增强信誉”为由将对方相关证件骗走。其实,他并没有能力帮人办理贷款,拿到对方对公账户及相关证件后,便联系自己的“上线”进行销售。

据杨某交代,他共骗得4套对公账户和相关证件。在“上线”的指示下,他将这些物品通过网约车送至菏泽火车站附近。根据杨某提供的信息,办案民警找到了网约车司机。经进一步调查,民警又先后锁定李某、黄某、黄某某三人,并于3月20日将三人抓获。

经查,李某通过杨某等人“收购”对公账户,虽然明知这些账户会被用来实施诈骗或洗钱等违法犯罪活动,但为了获取高额利益,仍然向自己的“上线”提供。而黄某、黄某某同样明知他人利用对公账户实施诈骗的情况,仍然为上家收取对公账户并进行验户后再交给“跑分”团伙来

获取高额利益。

办案民警通过对几名犯罪嫌疑人相关线索及涉案对公账户交易明细的梳理,另外一名叫孙某的男子进入警方视线。经进一步调查发现,孙某有通过虚拟币交易等方式帮助上游犯罪分子“洗钱”的嫌疑。

将孙某抓捕归案后,民警经过分析其交易明细,发现涉嫌买卖对公账户的嫌疑人涉及25个省市。截至目前,警方已抓获犯罪嫌疑人20余名,涉案金额已超过亿元。

办理贷款,应走正规渠道

办案民警感叹,该案中一些嫌疑人为了获取贷款,轻信对方说辞,轻易将自己的银行卡、对公账户等交给对方。结果,贷款没拿到,自己还涉嫌违法犯罪,更有甚者还向对方支付了帮忙贷款的“好处费”。

不过,还有相当一部分嫌疑人明知自己开立的对公账户会被用来进行违法犯罪活动,但为了蝇头小利,最终使自己沦为犯罪“工具人”。

警方提醒,办理贷款时应走正规渠道,不要轻易相信来历不明的贷款信息,更不要相信网络上的小广告。

更为重要的是,不要相信“出租、出借、出售‘两卡’就能‘躺赚’”之类的谎言。所谓“两卡”指的是电话卡、银行卡以及第三方支付账户等,因为这些出租、出借、出售的“两卡”会被转卖到犯罪分子手中,被用来实施电信网络诈骗、洗钱犯罪团伙洗钱、偷逃税款等违法犯罪活动中,不仅会给他带来巨大损失,自己也会涉嫌违法犯罪受到相应的处罚,可谓得不偿失。

目前,被抓犯罪嫌疑人均已被依法采取刑事强制措施,案件在进一步深挖中。

街道宣委当“主播”,让群众“钱袋子”鼓起来

本报讯(牡丹晚报全媒体记者 郭卫东) 5月27日,牡丹区何楼街道开展“学习有爱”线上公益助农直播活动,擦亮“一村一品”农产品品牌,帮助辖区群众拓宽销售渠道。

“凭‘学习强国’学习积分可以打9折,欢迎大家踊跃下单……”牡丹区何楼街道宣传委员李光伟走进“何楼优选”直播间,热情推介十余种特色产品,为牡丹区何楼街道特色农产品“代言”。

据了解,下一步,牡丹区何



楼街道将继续整合优质资源与力量,持续开展“学习有爱”等

公益助农活动,让群众“钱袋子”更鼓,乡村更美。

中国一冶: 观看安全警示片,着力筑牢安全防线

本报讯(通讯员 李志强) 为持续强化全体员工安全防范意识,汲取事故教训,筑牢安全防线,近日,中国一冶菏泽东站广场项目部组织各部门员工和各分承包队伍集中观看2023年安全生产月警示教育影片。

警示教育片中触目惊心的真实案例,引发了大家对安全职责、安全行为的反思与讨论,绷紧了项目

人员的安全生产意识之弦。

观看结束后,在场人员纷纷表示,要以事故案例为诫,吸取事故教训,进一步抓实抓细安全管理,以“时时放心不下”的责任感,推进安全生产风险整治,切实消除施工隐患,守好筑牢安全生产防线,为菏泽项目的工程安全有序推进作出贡献。