

# 想挣点钱补贴家用,便答应去帮弟弟的忙,但没想到的是—— 一不小心成了诈骗分子的“帮凶”

《检察日报》郭树合 刘玉红

本以为亲戚一同作案便会天衣无缝,岂知法网恢恢疏而不漏。在一次套现过程中,他们被逮了个正着。2021年5月6日,经山东省无棣县检察院提起公诉,法院以诈骗罪分别判处文杰、李海、吴真、武东、大壮有期徒刑12年至6年不等的刑罚,以掩饰、隐瞒犯罪所得罪分别判处张元、陈林有期徒刑4年和有期徒刑3年6个月,各并处10万元至2万元不等的罚金。一审判决后,文杰、李海、吴真、武东、大壮不服提出上诉。近日,滨州市中级人民法院作出终审裁定,驳回上诉,维持原判。

## 微信群里发现“商机”

文杰初中毕业后不想读书,父母看他念书勉强,也没再催他继续读下去,同意他去外面闯荡闯荡。步入社会后,文杰发现没有学历找不到好工作,他在工地搬过砖,在餐馆做过临时工,辛苦干完一天,他喜欢去网吧打游戏来放松自己,在网络世界里,没人在乎他是什么学历、干的什么工作、能挣多少钱。偶然的一次机会,文杰接触到了赌博,从此便沉溺在赌博的世界里不能自拔。

网络赌博有输有赢,文杰的小日子也随着输赢变化起伏:赢钱了,就吃顿好的挥霍掉;输钱了,就找别人借钱。时间一长,文杰发现了不少“同道中人”,其中一位就是他的初中同学李新(另案处理)。和文杰的小打小闹不同,李新的线下赌博玩得“风生水起”。因为二人是初中同学,文杰和李新的关系格外“要好”,每隔几个月便要小聚一次。

文杰也因此认识了更多的“同道中人”,他们和文杰互加好友后,把文杰拉进各种微信群。闲下来看微信群聊天信息时,文杰发现群中有不少人有套现需求。

文杰在群里了解到,帮人套现能拿到套现金额13%左右的手续费。他觉得这是个赚钱的好机会,如果把对方要套现的钱充到赌博网站里,赌一把后再提现出来,这样不仅神不知鬼不觉,自己还能赚点钱,唯一的问题就是那些要套现的人资金量太大,而且要现金,自己根本没那么多钱,思来想去,觉得李新是最好的合作人选。于是,他

找到李新,二人一拍即合,等待时机付诸实施。

## 他请哥嫂帮忙

2019年5月,文杰发现某个群里有人找可以帮忙套现的人,他觉得机会来了。他加了对方为好友,对方表示手续费是16%,但指定要在河南某地交易,让文杰一方带现金,并且要带20万元现金做保证金。

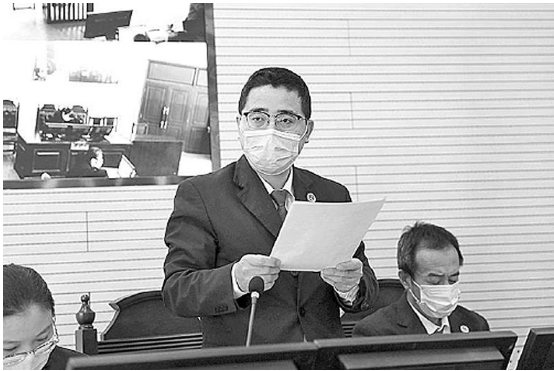
文杰找到李新,两人觉得这个事情可以做,便开始着手准备。于是,文杰和李新分头行动,在QQ群里找卖卡的人。

没过多久,有一个叫张元的人和文杰联系,说自己与同学陈林可以提供6套银行卡,价格是每套2000元,表示可以先提供银行卡,套现成功了再收卖卡费用。

当时,文杰正和小舅子武东在安徽某地了解套现的具体细节,就让张元和陈林把银行卡拿到安徽。三人见面后,通过聊天文杰发现,张元和陈林并不是真的卖卡,而是想通过卖卡黑钱,于是文杰给了他们每人300元的路费,没有用他们提供的银行卡。

过了几天,文杰和武东回到老家,联系张元让他们再送6套银行卡。这次,为了保证买到的银行卡能够顺利套现,李新派人监视张元和陈林。

一切准备妥当后,李新让哥哥李海和嫂子吴真到河南和对方对接。文杰和李新商定,只要开始套现,每天给武东、李海、吴真开500元的工资,套现成功,每天



办案检察官出庭指控犯罪

再多给1000元。

由于参与套现要求太多,时间成本太高,再加上有工作,李海干了一个月就退出了。吴真熟悉了整个套现流程后,决定代替李海继续去和对方接头。

## “干电信诈骗的都是亲戚”

对方的接头人员大壮看吴真是个女人,且两人在一个车里待了两天,就慢慢解除了防备。他跟吴真说,自己是干电信网络诈骗的,他们村里做这事的人都发了财,买了房、买了车,干电信网络诈骗的都是亲戚。

吴真听着不由得害怕,原想着自己能多赚点钱补贴家用,没想到竟和诈骗分子待了两天。她想跟大壮分开,又害怕大壮有所察觉,不敢明目张胆逃跑。左思右想,她借口车里太脏,要求大壮跟她去洗车。没想到,车还没洗完,他们就被便衣警察抓了个正着。

据文杰、李海、吴真、武东等人交代,短短两个月,他们共参与套现155万余元,成功套现145万余元。李海中途退出,一个月内在套现117万余元。张元和陈林在明知文杰等人实施违法行为的情况下,仍向文杰等人提供资金账户,涉案金额分别为41万余元和21万余元。

(文中涉案人员均为化名)

# 开通“高级VIP”才能快速放款? 网贷骗局新套路把小伙绕晕了 8万创业金没贷到 9万“会员费”打水漂

《厦门日报》王玉婷 孙妍 洪恒亮

黄金会员18888元、铂金会员28888元、钻石会员38888元!网络贷款也有这么多“会员段位”?姚先生想大干一番事业,却苦于没有创业启动金。于是,他在各种网贷平台上,填写了个人贷款申请。结果,下载“某某贷”APP后,贷款一分没贷到,姚先生却被骗子忽悠走9.3万元。

近日,记者从警方了解到,今年来,网络贷款类诈骗是名副其实的“诈骗之王”,位居各类诈骗发案数首位,且骗术不断翻新。年关将至,骗子更是抛出“缴纳会员费”即可成为网贷平台会员的新套路,骗得贷款人猝不及防。

## 下载贷款软件 进入会员漩涡

今年34岁的姚先生是一名自由职业者,虽然一直很想自主创业,但却囊中羞涩。于是,姚先生在各种网上贷款平台填写了申请。2日,姚先生接到一通自称“某某贷公司客户经理”的电话,对方称可向姚先生提供3万元到8万元的贷款,并能及时放款。

于是,姚先生赶紧添加对方微信。微信里,提出要贷款8万元的姚先生被告知,需先缴纳2500元“服务费”和2500元“保证金”。“如果连续三个月都按期还款,这5000元会全额退还给你。”对方承诺。姚先生向对方提供的指定账号转账5000元后,“客户经理”发来一个二维码,让姚先生下载“某某贷”APP并注册。

下载、注册后,在点击“提交审核”时,APP跳转进“开通VIP”界面,界面上对各种等级的VIP明码标价——中级VIP688元、高级VIP1688元。对方告诉姚先生,这是公司的新规定,如果用户开通VIP,可以保证在原有基础上更快放款。姚先生立即选择“高级VIP”,并通过微信支付了1688元。

## 会员段位升级 一连刷了九万

转去1688元,APP里却一直显示“正在审核”。姚先生再次联系“客户经理”,对方却称,“可能是APP后台系统出了问题,你直接联系APP里的客服。”

紧接着,“客服”为姚先生详细讲解了规则——开通会员资格后,只能保证申请人进入贷款行列,至于放款顺序,还要依据贷款人在平台内的“段位”决定。姚先生让“客服”帮忙查看自己的“排名”,“250名”,“客服”称,这是姚先生目前排在有同等贷款金额需求的贷款人中的位置,“我建议你可以提升VIP段位,以便更快放款。”

急着用钱,姚先生哪里禁得起这样的忽悠,他决定分三次提升自己的“会员段位”——黄金会员18888元、铂金会员28888元和钻石会员38888元,加上之前的“保证金”“服务费”5000元和“高级会员费”1688元,姚先生为了贷8万元,总计“投”进去9.3万余元!

钱转了,贷款却一直没动静,姚先生这才意识到被骗。

## 分析 套路新特点

与以往网上贷款诈骗案件不同的是,骗子的套路发生了一些变化:

一、骗子通过致电贷款人,确定资金需求。

骗子添加贷款人微信后,发送二维码。贷款人用手机下载安装指定贷款平台APP、支付“会员费”后,才可在APP上申请贷款。

二、贷款人在平台填写完资料后,骗子以各种理由要求其进一步缴费。

确定贷款人填写完申贷材料后,骗子以贷款人提供的银行卡账号错误、操作有误给其造成损失为由,要求贷款人再支付一笔费用(通常为申贷金额的20%)。

三、骗子声称事后会全额退回这笔“保证金”,并保证贷款人的贷款过程会顺利进行。

为了诱导贷款人交“保证金”或升级“会员资格”,骗子称贷款人支付该笔费用后,若按时还款,该笔“保证金”会和贷款资金一起返还。

## 提醒 凡是先要求缴费的,都有可能是诈骗

在此类诈骗中,骗子利用贷款人急于用钱的心理,层层下套,以“放贷更快”“服务费等会返还”等为诱饵,引诱贷款人越陷越深,甚至做出许多外人看来匪夷所思的举动。

警方提醒您,防止网络贷款诈骗,就是要明确一条:网上贷款有风险,凡是先要求缴纳费用的,都有可能是诈骗。“不同的说辞都是同样的诈骗目的,就是为了收取各种费用,其实,根本不可能放款。”民警说。