

66万买“征信” 小伙上当了

市北公安打掉一个“虚假征信”类诈骗团伙 13名犯罪嫌疑人落网

“骗子想骗我?我压根没几个钱,不怕!”一部分刚刚步入社会的年轻人抱着这种想法,殊不知有些骗子专门盯上了年轻人:没钱不要紧,我教你去网上贷款,再转到我的账户上……近日,市北公安分局刑侦二大队联合水清沟派出所破获了一起这样的案件:一名小伙接到“虚假征信”诈骗电话后,不仅把自己卡里的8万元转给了骗子,还在各种平台贷款近60万元,统统给骗子转了过去。

报案 / 听信对方指引 贷款近60万元转给骗子

6月20日上午,一名男青年匆匆跑进市北公安分局水清沟派出所报警,称自己遭遇了电信网络诈骗。

民警询问后得知,这名姓曲的男青年家住萍乡路,6月19日晚,小曲接到一个电话,称自己在网上贷款时留下了不良记录,需要通过操作来消除记录。将信将疑的小曲挂断电话后,6月20日上午又接到了一个电话,再次告知他可以消除不良征信记录,小曲只要把款打到固定账户上,就能产生流水账目,足以证明小曲有能力还款。

在对方的指引下,小曲下载了腾讯会议软件,加入了一个网络会议,随后,他按照对方的操作,分6次将逾66万元汇入了6个账号中。可汇完款后,小曲发现对方再也不搭理自己,电话回拨要么是空号,要么是无人接听。小曲觉得自己遭遇了电信网络诈骗,赶紧到派出所报警。

民警通过查询发现,这些资金已经被全部转移。小曲被骗的超过66万元中,他自己的存款只有8万元,剩下的近60万元,都是他按照骗子的指引,下载网贷App后借款再转账的。

民警判断,这是一起典型的虚假征信类诈骗——不法分子通过“影响个人征信”“消除不良征信记录”等话术,引导受害人从自身账户或下载App贷款后转账到骗子指定账号,实施诈骗。

侦办 / 钱到账当天 全被买成黄金再套现

公安机关立案后,市北公安分局刑侦二大队和水清沟派出所组成了专案组侦办。民警发现,小曲转账的6个银行

卡账户分属4人所有,其中一张进账20万元的银行卡,由一名叫张某的曹县男子开设。6月20日小曲被骗的当天,这张银行卡在招远的一家金店内,有高达数十万元的消费记录。

民警围绕张某调查后发现,今年6月,张某曾在招远一带活动。民警立刻围绕张某展开调查,发现他已经回到了曹县老家。6月22日上午,民警赶赴曹县将张某抓获。

经审讯,张某交代了帮电诈分子“跑分”非法牟利的事实:一个偶然的机,张某在网上认识了两名网友,他们告诉张某,用银行卡走账刷流水可以挣到不菲的“提成”。张某禁不住诱惑,一口答应下来。随后,张某按照指引来到招远,6月20日发现自己卡内多了80多万元现金——这其中有20万元就是受害人小曲转过去的。张某的银行卡被不法分子用于在金店内刷卡购买黄金,再卖给其他金店,最终套取现金。得手后,张某分得赃款9000余元。

揭秘 / 专人“押运” 诈骗团伙成员分工明确

80多万元转到一张银行卡里,不法分子也在担心被“黑吃黑”。公安机关查明,张某在招远购买黄金时,有两名男子和他同吃同住,陪他一起取款或者购买黄金。这两名男子,其实是避免张某卷款逃跑的“看押”人员。他们承接的是不法分子的“押运”业务,换句话说,也参与分赃。

办案民警揭露了诈骗的黑色产业链:一个诈骗团伙的作案链条上,有人负责打电话、有人提供卡号、有人负责取款或者套现、有人负责开车运送、有人负责押运、有人负责转账……这些人当中,很多都是互不认识,他们按照组织者的指引干活,收取报酬。当然,这些报酬,都是从被骗的涉案资金中抽取。

在本案中,打电话的骗子在境外,他

利用“虚假征信”的话术让电话那头的受害人小曲上当。小曲准备打款时,提供卡号的张某本人和两名“押运”人员已经在银行或者金店门口等候,钱一到账,立刻安排取款人去取款、转账或者购买贵金属。

“我们开车往返招远5趟,就是希望把这个链条上的犯罪嫌疑人全部抓获。”办案民警称,经过近两个月的侦办,这起案件中,包括张某、两名“押运”人员、取款人员等在内的13名犯罪嫌疑人已被抓获,他们都因为涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪和掩饰、隐瞒犯罪所得罪被依法刑事拘留,目前,案件正在进一步侦办中。

提醒 / “虚假征信”类诈骗要当心

市北公安分局民警提醒,现如今出现了越来越多的网络贷款平台,受到一部分有超前消费习惯或者急用钱年轻人的青睐。本案中,小曲遇到的“虚假征信”类诈骗,就是专门盯上这些年轻人。骗子冒充金融平台客服人员,用“影响个人征信”“注销贷款”“消除贷款记录”等话术进行诱骗,引导受害人从自身账户,或者下载App贷款后转账到骗子指定账号,实施诈骗。

“一部分不法分子还会向受害人出示伪造的证件、营业执照等具体信息,击破受害人心理防线,让受害人放下戒备心理。”民警告诉记者,骗子专门利用受害人担心留下征信污点或影响日常生活的心理,以身份升级或个人信息被盗用等为由,要求受害人配合。当受害人被吓住并产生慌乱情绪后,骗子再诱导受害人转账汇款或者让其贷款转账。

公安机关提醒,个人征信由中国人民银行征信部门统一管理,无论是银行还是个人都无权删除和修改,凡是自称贷款、金融平台客服,提供消除不良征信记录的电话都是诈骗。“大家一定不要随意转账,如有疑问一定要通过官方渠道核实确认,安装和关注‘国家反诈中心’App,避免上当受骗。”民警表示。观海新闻/青岛早报记者 刘文超 通讯员 扈晓阳

上半年贷款余额 3669.22亿元!

西海岸新区各项贷款余额比上年同期增长17.09%

早报8月12日讯 3669.22亿元!这是今年上半年青岛西海岸新区的各项贷款余额(含区外政策性贷款643.49亿元),比上年同期增长17.09%,高于青岛市平均增速5.16个百分点。

金融稳,经济稳。今年以来,青岛西海岸新区金融机构把服务实体经济放到更加突出的位置,金融总量适度增长。数据显示,上半年,全区银行存贷款余额达到6991.63亿元,同比增长18.04%,比一季度增速提高3.41个百分点。据统计,上半年,青岛西海岸新区扎实开展“金融对接规上工业企业大走访”,将服务对象由全区754家规上工业企业扩大至全区工业企业。共组织召开金企对接会34次,摸排融资需求企业403家、金额78.46亿元,已解决68.95亿元。(观海新闻/青岛早报记者 张孝鹏 通讯员 董梅雪)

一杯崂山茶 万般青岛美

早报8月12日讯 8月12日,2022第16届中国(青岛)国际茶文化博览会暨紫砂艺术展(简称青岛市茶博会)在青岛国际会展中心开幕。本次展会共持续4天,市民不但可以品茗、赏雅器,还可以到崂山茶展区小坐,品鉴一下崂山区新推出的崂山茶高端品系——崂山龙须。

崂山茶展区位于青岛国际会展中心1号馆,由崂山区农业农村局和崂山茶产业集群党建联盟组织12家崂山茶企参展。除了展销优质崂山茶之外,展区还有崂山龙须品鉴会、“崂山龙须”杯斗茶大会、茶艺表演等活动精彩纷呈。

崂山龙须,是崂山区自主创新的崂山绿茶高端品系,是立足北方茶区特点和差异化发展的大胆创新和有益尝试,也是崂山区委区政府实施名茶战略的新举措。

(观海新闻/青岛早报记者 陈勇 通讯员 王雪梅)

爱护母亲河 高校共助力

早报8月12日讯 8月11日—12日,黄河流域生态环境保护联合创新中心成立大会暨第一届黄河流域生态环境保护学术研讨会在青岛召开。创新中心由青岛理工大学等13家单位共同发起,创新中心立足黄河流域,打破行业和地区壁垒,联合相关高校、企业、科研机构、政府部门,围绕黄河流域生态恢复和环境污染治理开展深度合作,提高人才培养质量、激发科技创新活力、提供高质量社会服务。

成立大会上,创新中心第一届轮值理事单位、青岛理工大学党委书记王亚军表示:“青岛理工大学发起成立黄河流域生态环境联合创新中心,目的在于围绕黄河流域生态环境保护这一主题,突出在政府主导下的校际联合、校企合作、科教融合、产教融合,在不断创新中破解黄河流域生态环境保护存在的问题,在服务国家重大发展战略中助推学校内涵式高质量发展。”(观海新闻/青岛早报记者 钟尚蕾)

企业“点菜” 政府“上菜”

崂山区送证上门让企业开业“快人一步”

早报8月12日讯 “真没想到可以‘足不出户’拿到营业执照,这为我们开业节省了至少一天的时间。”青岛崂山万象汇华为授权体验店店长李明悦高兴地说。

行政审批、市场监管、银行、律所“组团”上门服务,把审批服务直接送到项目现场,让商户不用出门即可一站式办理营业执照、食品经营、银行开户等多项业务,这是8月12日在崂山万象汇商场举行“证照集中发放暨政策答疑会”上的一幕场景。“为了更好地服务驻区企业,我们专门成立工作专班,采取了快速拓展服务场景、快速处理业务数据、快速推进审批程序、快速上门送证照的‘四快’模式,帮助项目更快地应对市场。”崂山区

行政审批服务局副局长蔺海霞说。

审批服务进现场,让企业开业“快人一步”,实现“竣工即交证、验收即开业”的背后,是崂山区推行“点菜单式”改革的一个缩影。“崂山万象汇”综合型购物中心计划于8月底正式开业,240家人驻商户要办营业执照、60多家餐饮业户要办食品经营许可证……这些都需要在两个周内完成。“为了确保项目如期开业,我们创新崂省事+政企合作模式,制定崂省事万象汇服务事项责任清单,明确了16类服务事项的责任部门、完成时限等,通过流程再造、部门联动、证照联办,与市、区各部门对接,不同审批事项各自受理、平行推进、同步预审,正是有了这些前期工作

保障,我们才能在万象汇取得竣工验收备案后的短短3天时间,完成了160余家商户的执照审批工作。”崂山区行政审批服务局商事经贸科副科长刘美琪说。

下一步,崂山区行政审批服务局将继续深化和创新“点菜单”式改革,围绕“让办事更便捷、让方式更灵活、让帮扶更有力”,坚持业务和技术双轮驱动、线上和线下协同发展、效率和普惠统筹兼顾、发展和安全相辅相成,以用户视角全面提升线上线下服务体验,加快形成“创新、提速、便民、高效、规范”全方位服务体系,实现更便捷、更高效、更精准。

(观海新闻/青岛早报记者 陈勇 通讯员 张绪霞)