

# 想要贷款，却沦为对方的“工具人”

## 青岛崂山警方近期破获多起“刷流水办贷款”的案件

当你急需资金周转或者还债时，恰好有人说可以帮忙办理贷款，但是要用你的银行卡“刷流水”提高信誉度才能放款，这时一旦你将银行卡账号、密码等信息交给对方，即便银行卡里没钱，你也会成为骗子转移涉案资金的“工具人”。近期，青岛市公安局崂山分局破获多起“刷流水办贷款”的案件。

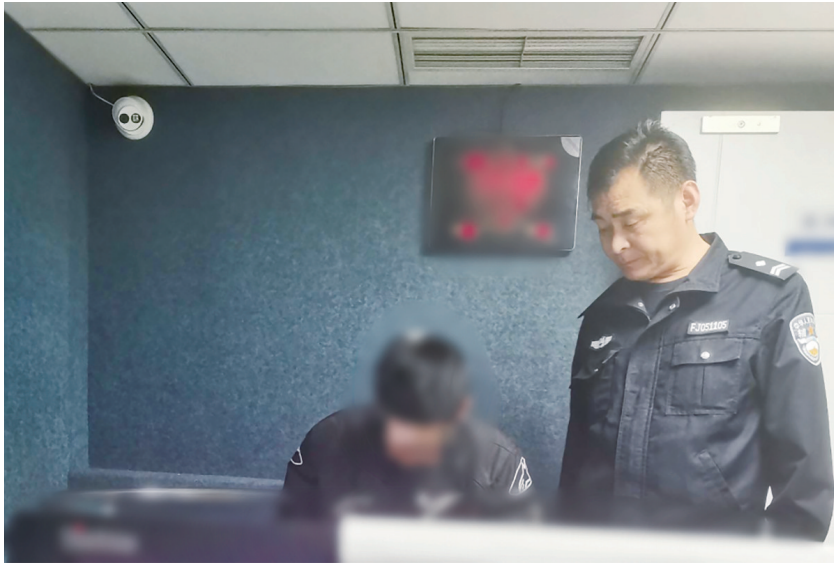
### “刷流水办贷款”，警察找上门

5月23日，埠东治安派出所民警接到反诈中心指令，家住劲松七路一小区的王女士正在给涉诈账户转账，疑似遭遇诈骗。民警立刻致电王女士，让她不要再转账，并到派出所配合调查。

“你为什么要给涉诈的账户转账？”面对民警的询问，王女士向民警讲述了经过。她是一名生意人，近期因为资金周转有困难，就加入了办理贷款的微信群。前不久，有人通过微信群添加她为好友，声称自己是一家金融机构的客服，可以帮她办理贷款，还出示了工作证、身份证。

正缺资金的王女士心动了，咨询如何办理。对方让王女士发去身份证信息，回复称，可以申请50万元的贷款，并需要提供一个有较少余额的银行账户。就在王女士欣喜不已时，“客服”称她提供的账户余额不足，而且流水不足，无法通过申请。如果王女士想继续办理，还要提供账户的密码、关联手机号、验证码、网银等相关信息，“客服”帮助王女士“刷流水”，方便她贷款。为了尽快获得贷款，王女士就把这些信息提供给了对方。三天后，王女士不但没有获得贷款，还接到了民警的电话。

民警调取了王女士提供账户的转



小张主动投案后，答应配合公安机关的工作。

账记录，发现三天内每天都有多笔资金入账，随后又很快转移到其他账户，这些账户，都有涉诈嫌疑。民警调查后确认，对方让王女士提供账户、密码、验证码等信息，根本不是要帮她“刷流水”申请贷款，而是在无偿使用她的账户转移涉案资金。除此之外，对方出示的工作证、身份证，都是用制图软件假冒的。

### 请警惕，不做电诈“工具人”

“我们起初以为她是受害人，后来发现，她也是违法行为人。”办案民警称，因为非法出借银行账户，王女士被公安机关依法行政处罚。

“近期，我们破获了多起类似案件，涉案人员都是年轻人。”埠东治安派出

所民警告诉记者。今年4月，小张在兼职时同事介绍称，有人可以快速办理贷款，小张联系对方后，对方先是答应帮他申请，随后又说他的资质不够，需要他的账户“刷流水”，才能让金融机构放款。为了获得贷款，小张根据对方的安排，收取资金后又将钱分批转给不同的账户，小张没想到，警方很快找上了门。经查实，小张收到并转出去的资金，都是电信诈骗案件的赃款。

类似的一幕，还发生在小赵身上。小赵的银行信用卡有5.8万元欠款到期，准备用贷款归还信用卡欠款。小赵看到朋友圈有好友发布做贷款业务，就通过微信联系对方，约见面谈。双方见面后，对方通过手机银行查看了小赵的银行流水，说他的银行流水不够，征信

也不好，要他“刷流水”。小赵同意后，多次在银行柜台上为对方提取现金数万元。经查实，这些资金都是电信诈骗案件的赃款。

经过民警的批评教育，小张和小赵主动投案，对自己的违法行为供认不讳，并答应配合公安机关工作。目前，案件正在进一步办理中。

### 找上门的贷款服务，要留神

“在这些案件中，出借银行卡账户的违法行为人，实际上就是被骗子利用的‘工具人’。”办案民警告诉记者，这些假扮成“客服”的不法分子，表面是为申请人办理贷款，实际上是借用银行卡为诈骗团伙跑分、洗钱，这是涉及银行卡违法犯罪的新手段。

“不法分子有的隐藏在微信群、QQ群里，添加群友询问有没有办理贷款的需求；有的直接打电话联系受害人，询问是否有办理贷款的需求。”民警称，不法分子与受害人取得联系后，以受害人信誉度有问题为由，提出帮受害人“刷流水”，降低受害人警惕，从而诱骗受害人接收涉案资金，转账或提现交给他们。

办案民警呼吁广大市民，要提高警惕，避免上当受骗成为犯罪分子的帮凶。更不要因一时贪念将自己的身份证、电话卡、银行卡及其他重要信息，出租、出借或出售给他人使用，否则将受到法律的严惩。市民切勿接收来历不明的资金，切勿将银行卡出借给他人使用，切勿相信免费帮“刷流水”的服务。

观海新闻/青岛晚报/掌上青岛 首席记者 刘卓毅

## 女子接听陌生FaceTime被骗 民警紧急止付追回9980元



张女士将锦旗送到派出所致谢。

本报6月14日讯 6月13日，张女士将一面锦旗送到青岛市公安局市北分局登州路派出所办案民警手中，感谢民警帮她追回被骗的近万元钱款。

6月5日，张女士到登州路派出所报警称，接到一个苹果手机FaceTime网络电话，对方称张女士在微信上免费开通了“百万医疗保障”，如果不马上关闭，将于当天24时之后开始计费。对方表示，

想要关闭百万医疗保障扣费，张女士要将银行卡里的钱转到一个安全账户上，待关闭后再转回。张女士按照对方的要求转去了9980元，对方称张女士的丈夫也开通了此项功能，需要立马关闭。过了一阵，张女士发现自己没收到退款，意识到自己被骗后赶紧报警求助。

民警立刻对涉案账户进行紧急止付，发现部分资金已被转移，民警分析资金流向后发现，这些钱被转移到李某的账户中，民警立即冻结了李某的账户，随后联系了李某。李某称自己并不知晓此事，也没有通过FaceTime指挥张女士转账，他刚把银行卡借给别人，就接到了民警的电话。

第二天，办案民警找到了李某，9980元也被返还到张女士的银行账户里。目前，案件正在进一步处理中。公安机关提醒，如遇陌生FaceTime来电不要接听，如无使用需求，可设置关闭此功能。

(观海新闻/青岛晚报/掌上青岛 记者 刘卓毅 通讯员 扈晓阳)

## 进小区张贴涉黄小广告 警方火速出击抓现行



苏某某指认发放的小广告。(警方供图)

本报6月14日讯 6月14日，青岛市公安局持续强化对街面各类非法小广告的打击力度，加强源头管理，斩断传播链条。5月接、处小广告警情环比下降34%。

5月20日，黄岛公安分局滨海派出所接群众举报，有人正在中铁博览城附近张贴涉黄信息非法小广告。滨海派出所民警迅速到达现场，将正在发放涉黄小广告卡片的女子苏某某当场抓获，缴获涉黄小广告600多张。苏某某被黄岛公安分局依法行政处罚。

2024年以来，群众多次举报称，有人在李沧区一些小区内停放的车辆上张贴涉黄小广告。李沧公安分局民警经过

工作确认，迟某某有重大嫌疑。5月29日凌晨0时许，民警将嫌疑人迟某某抓获。经查，迟某某通过网上领取任务，打印涉黄小广告后在多个小区张贴，共计53000多张。目前，迟某某已被采取刑事强制措施。

近日，平度市公安局治安大队在多个小区周边发现涉黄小广告，随即开展调查工作。经连续守候，民警将周某查获。经

查，周某在网上找到“兼职”，“上家”将涉黄涉赌图片发送给周某，周某购买了打印机和纸张自制小广告，凌晨在路边的车辆上张贴，累计贴出500多张。目前，周某已被依法行政拘留。

警方提醒，这些非法小广告内容看似是涉黄、涉赌广告，实则是用色情赌博信息为网络诈骗引流，当受害人扫描二维码登录涉黄涉赌网站后，平台客服会诱导受害人进行刷单、赌博、裸聊诈骗等，骗取受害人钱财。市民如果发现类似的小卡片、小贴纸，要及时向公安机关举报。

(观海新闻/青岛晚报/掌上青岛 记者 刘卓毅 通讯员 青公宣)