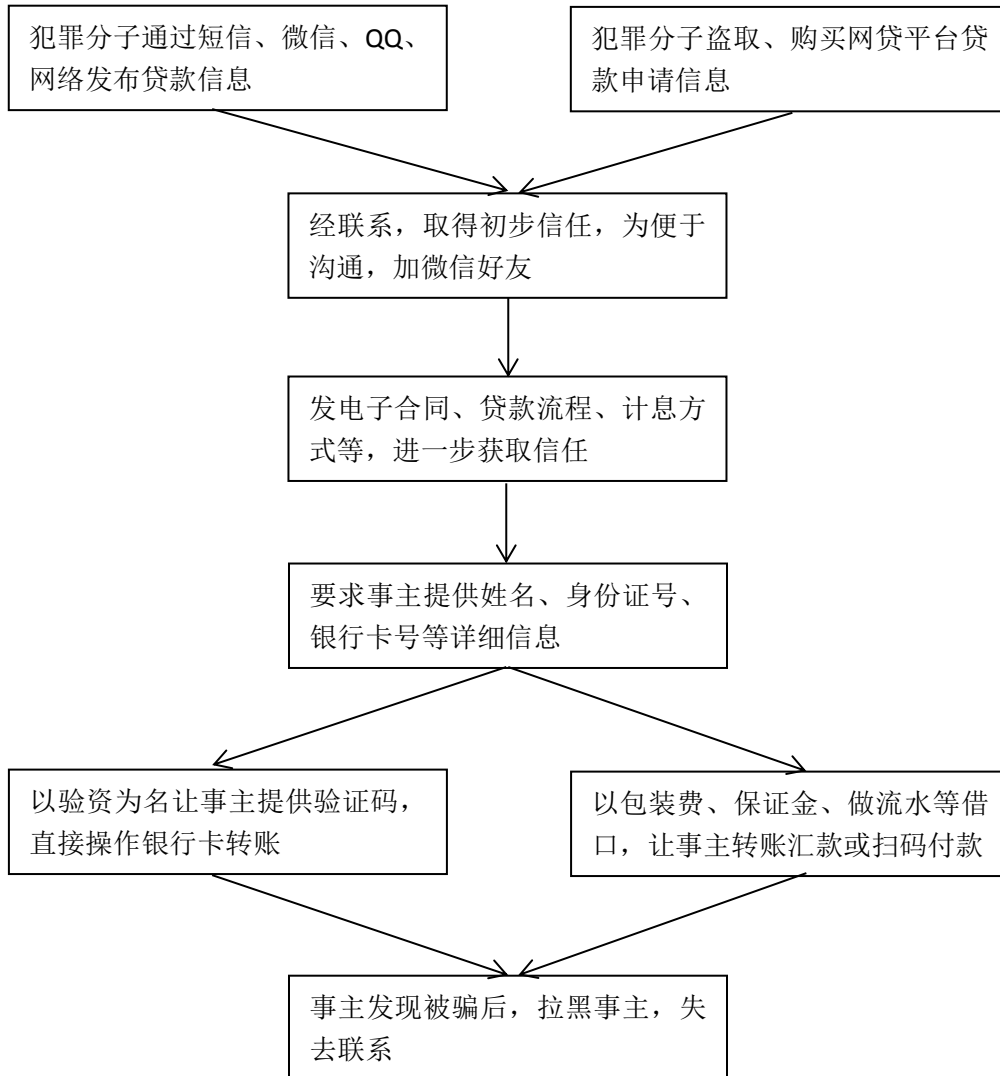


虚假办理贷款诈骗

犯罪分子通过短信、微信、QQ、网络发布贷款信息，等事主主动与其联系，或盗取、购买网贷平台贷款申请信息后，冒充平台工作人员电话联系，骗取事主信任，后以缴纳手续费、做假流水、钱款被冻结需要激活费等名义向事主骗取钱财。

诈骗手法：犯罪分子通过短信、微信、QQ、网络发布贷款信息，并留下联系方式（多为QQ号），或盗取、购买网贷平台贷款申请信息后，冒充平台工作人员直接电话联系事主，取得事主初步信任后，要求加微信进行下一步操作，通过微信发送贷款电子合同、贷款流程及计息方式等，要求事主将电子合同打印填好后传回，进一步获取信任。然后贷款需要为名要求事主提供姓名、身份证号、银行卡号甚至支付宝账号，后操作利用事主银行卡以验证偿还能力为由让事主提供验证码进行转账诈骗钱财；或者以缴纳包装费、保证金、手续费、做流水、提高信用等级、保险金等借口，让事主不断给对方提供的账户转账汇款或扫码付款，以达到诈骗钱财的目的。事主发现被骗要求退款时，往往被对方拉黑失去联系，部分案件中犯罪分子会告知事主一段时间后退款到账，届時事主才发现被骗。

虚假办理贷款诈骗流程图



案 例

案例一：2018年5月26日晚上，西青区事主孙某某（男，33岁）在家里，通过手机上网搜到办理贷款的微信，就加了对方微信办理贷款业务。事主将身份信息的情况告诉对方，提出要贷款20000元左右，对方说可以贷42500元，事主同意。后来对方称，已申请办理，但是需要交纳贷款额度6%的手续费，共计1700元。事主通过微信扫描对方提供的二维码付款1100元后，告诉对方没钱了，剩下的明天付，但因实在没钱，就跟对方说少点，对方问能给多少，事主称就500元了，对方说500元也行，给钱很快就办完贷款。于是事主又给对方转了500元，对方称贷款下来了，已打过来了，但事主一直没有收到钱，并且对方也不再回微信，把事主拉黑事主发现被骗报警。被骗共计1600元。

案例二：2018年5月20日上午，东丽区事主常某（男，28岁），因在平安普惠申请贷款一直未通过，在“百度”网站搜索到一个“平安普惠客服电话：01086469755”，与对方联系提出申请贷款11100元（当时注册时显示贷款额度），对方要求提供还款能力证明，并加微信好友后，对方发转账二维码，让扫码转账3000元，称不是真的汇款，在输入转账金额时前面输入两个“0”就不会真的到账，钱会自动退回，事主不同意，对方又提出转到其提供的银行卡里，在事主提出先转账1元试试能不能退回时，对方同意，按对方指

示转账 1 元，金额 001，收款人“平安普惠”不到一分钟，微信就收到提示：“转账失败，资金已原路退回”（开户名不符）。之后又按对方的指示转 3000 元到该账号，这一次对方让在转账金额处输入 003000，但这一次对方让在收款人处输入“薛**”（开户名），操作完这次提示转账成功，钱转到对方账号上了，因为电话一直没挂断，发现之后要求对方把钱退回来，对方不同意退并把电话挂断失去联系。被骗共计 3000 元。

案例三：2018 年 6 月 11 日下午，南开区事主王某某（男，24 岁），在家中接到一个自称是平安普惠小额贷款公司陈经理电话，称之前在网上申请的贷款放下来了，因为事主之前的确在好几个贷款 APP 上申请过贷款，就相信了对方。后来对方让事主加他们公司客服的微信去办理放款。加对方提供的微信号后，在微信里客服称事主的贷款信息已经核实，他们公司可以无抵押贷款 20 万元，并告知了相应的利息和贷款流程。随后对方给发来一份电子合同，让事主填写后发给对方，之后帮助提交申请放款。事主因急需用钱，就催问对方何时能放款，对方就给了一个陈经理的电话，让与经理联系放款，联系后，被告知要先交 2000 元办理保险才能放款，具体与客服联系，客服通过微信发送了一个二维码，通过支付宝扫描支付了 2000 元保险。然后继续催对方办理放款，对方过了一会儿发了一张图片，上面显示是银行放款通知书，

告知事主因银行流水偏低，综合评分不足，需缴纳 5000 元作为借款保障进行审查，审查完证实有足够还款能力会将 5000 元的保障金和 50000 元的贷款一并汇到事主的银行卡上，要抓紧时间办理，他们马上就要下班了，之后支付宝扫码支付 5000 元。完成后对方又告知他们公司财务刚刚在转账的时候出现了一点问题，转账页面需要进行激活才能进行转账，需要交 10000 元的激活金才能激活到账，与之前贷款一并打过来，事主通过支付宝扫码支付了 10000 元后，对方告诉事主系统提示其信用等级过低，还需要缴纳 20000 元激活账户就能到账，事主通过微信扫码支付 20000 元，交完后对方又称出现信用问题，验证还款能力的进度条显示到了 99%，还要再交 20000 元才能完成系统验证，然后自动放款，又通过支付宝扫码付款之后，对方就下线。次日上午 10 时左右，对方上线发来一个法院发来的受理案件通知书的图片，显示事主多次逾期贷款，涉嫌诈骗贷款，需要交纳 20000 元来证明资金来源正当，否则会收到法院的传票，并且法院不通过审核无法放款，意识到被骗报警。被骗共计 57000 元。