

依法打击诈骗犯罪

“操盘手”利诱贷款人人局“套路”银行

白银警方“全链条”摧毁一特大骗贷团伙



□ 本报记者 赵志锋 □ 本报通讯员 王同李

“无业代缴公积金、提征信、无抵押、放款快。”这样的贷款条件对于急需用钱而又在短时间内无法从正规途径获得贷款的人来说无疑是“天上掉馅饼”的好事。可是一旦有人入“套”，现实却是“贷款20万元，

□ 本报记者 王春 □ 本报通讯员 章挺伟

一些短视频带货主播赚得“盆满钵满”，让许多网友心生羡慕，渴望自己也能复制成功。浙江省象山县的张女士正是其中之一，却没有想到因此掉入他人精心策划的陷阱。 2023年12月，张女士在刷短视频时有人主动私信加她为好友，自称“西南地区最大网红孵化基地”的“客服”，只要499元费用，就能提供无限量直播培训教材。为了打消张女士顾虑，对方还发来学员获得高额收益的聊天记录。心动不已的张女士当即支付499元。 然而，张女士发现短视频账号新增粉丝多为无用的“僵尸粉”，且对方提供的视频素材质量不高，极少能通过短视频平台审核。一个多月来，张女士收益只有几十元。随后，“客服”又以升级服务、特价活动、“开通蓝V”“参与返基金10万元活动”等理由诱骗她继续支付。直至累计支付了10.29万元她才发觉上了当，到象山县公安局丹西派出所报案。 象山县公安局立即组建专案组，反复研判深挖案情，一个跨省特大网络诈骗团伙浮出水面。专案组发现该团伙内部分工细致，管理严格，依托某短视频App寻找目标对象，以“涨粉”“带货能获取巨大利益”为诱饵，诱骗全国各地的被害人支付费用。 今年2月，专案组确定该团伙盘踞在四川省成都市，立即组织200余名警力开展收网行动。抓获犯罪嫌疑人130余名，涉案金额流水1.8亿元。 嫌疑人供认“西南地区最大网红孵化基地”“成功孵化百万粉丝网红”等说辞都是谎言，受害者上涨的粉丝其实是团伙在网上购买的“僵尸粉”。目前，该案件正在进一步侦办中。

天津东丽打掉一假翡翠诈骗团伙

本报讯 记者范瑞恒 通讯员刘瑞 近日，天津市公安局东丽分局打掉一个利用网络贩卖假翡翠的诈骗团伙，抓获犯罪嫌疑人5名，现场扣押作案手机20余部。 今年1月，家住东丽区的王女士报警，称自己在某二手交易平台花费1500元购买的翡翠手镯出现货不对板的情况，且货物颜色与纹路都有问题。 接警后，东丽分局成立专案组开展调查。调查发现，诈骗分子虽使用多个发布信息平台与聊天软件账号，但涉案资金经过多次转账后，最终流入谭某某的银行账户。逐一核查后，民警发现有30余名网友被骗。 3月1日，专案组民警抓获犯罪嫌疑人谭某某，一个网络贩卖假翡翠的诈骗团伙浮出水面。谭某某供述，该团伙5名成员，自2023年10月起通过网络销售劣质翡翠制品，盗用正规厂家翡翠制品图片发布在销售平台，引诱买家离开平台，通过聊天软件支付，再以低价购买假冒翡翠制品，高价卖出的方式非法获利。 随后，专案组民警找到销售假翡翠的公司，抓获孔某某、黎某某等4名涉案嫌疑人，现场搜查扣押通信工具20多件，涉诈资金40余万元。 经讯问，上述犯罪嫌疑人对利用网络发布虚假信息实施诈骗的犯罪事实供认不讳，目前已被依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。

收电话卡架“GOIP”设备实施电诈

本报讯 记者石飞 明明是境外诈骗电话，归属地却显示在国内，这是不法分子利用“GOIP”设备进行虚拟拨号的诈骗手段。近日，云南省昆明市公安局打掉一个在昆明多地收电话卡架设“GOIP”设备，并用于电信网络诈骗的犯罪团伙。 1月29日，昆明市公安局在工作中发现一条涉诈电话卡线索，随即将该线索下发至盘龙分局。接到线索后，分局刑侦大队随即组织警力并联合金辰派出所、联盟派出所开展打击工作，于2月2日在官渡区抓获犯罪

到手机3万元”…… 近日，甘肃省白银市景泰县公安局打掉了一个诈骗银行贷款的特大职业骗贷团伙，斩断了一条涉及全国23省份的庞大网络犯罪链条，抓获犯罪嫌疑人8名，涉案金额3500余万元。 多笔逾期贷款存在问题 今年1月，景泰县公安局经侦大队接到线索称，景泰县辖区有2人伪造虚假资信证明骗取银行贷款，贷款到期后经银行多次催收仍未还款，有涉嫌贷款诈骗的嫌疑。 经进一步了解，这家银行风控管理部近期发现了多笔逾期贷款，总额超千万元，经初步核实，贷款人根本无买房意愿，且买房资金及贷款资金已经转至特定账户，怀疑贷款人骗取银行贷款。 根据掌握的线索，经侦大队立即立案并成立专案组开展调查，办案民警了解到其中一名涉及景泰辖区逾期贷款客户为罗某霞，于是决定从其入手，走访了解情况。 经了解，罗某霞今年53岁，无业，文化程度不高，离异后独自赡养老人，抚养孩子，生活较为拮据。2020年4月的一天，罗某霞的“朋友”杨某某联系到她，给生活困难的她带来一个“好消息”，称可以帮她搞到大额贷款，且到手可以拿到50%的贷款额度，能够帮助其解决医疗费用及日常开销。 罗某霞心动了，随即在杨某某的带领下办理了某银行银行卡，并打印了个人征信报告，将征信报告及身份证复印件交给李某琴，随后与另一名“贷款人”高某某乘坐飞机前往深圳，在当地职业包装团伙的操作下，申请办理了住房公积金贷款，申请额度21.79万元，罗某霞实际到手3万元。 至于杨某某和李某琴的具体情况，罗某霞并不知情，只是听杨某某说这笔贷款可以不用还，就算银行查出来了，顶多被拉入“黑名单”，她甚至不知道自己具体贷款额度是多少。

直到2021年4月，罗某霞接到银行催交贷款电话时，才知道具体贷款金额，但她觉得“白得”了3万元，即便收到银行贷款逾期催款短信、电话，她也无动于衷。 沿着罗某霞往上梳理，侦办民警初步查明，在景泰县，李某琴为其上线介绍有需求的“贷款客户”。 “通过对罗某霞详细讯问，我们逐步理清办理‘住房公积金’贷款诈骗的大致细节，同时对嫌疑人手机予以勘验，查找与案件有关的电子数据。”景泰县公安局经侦大队大队长周福岳说，通过大量细致工作，专案组初步明确侦办方向，这是一个组织严密、系统复杂的职业骗贷团伙。

职业骗贷团伙浮出水面

周福岳介绍，该犯罪团伙内部分工十分明确，有着完善的流水线作业流程，他们利用空壳公司职业包装有贷款需求的“白户人员”（也称“纯白户”，指在征信记录上没有任何网贷、银行贷款、金融机构贷款、信用卡申请记录等的人员），并垫资为“白户人员”集中补缴12个月的住房公积金，以提升“白户人员”的资信使其满足银行住房公积金信贷贷款条件，然后伙同贷款人在广东深圳操控贷款人手机进行线上“公积金贷款”申请办理，贷款发放后由职业包装团伙、职业骗贷中介、一般中介、贷款嫌疑人按比例将贷款资金进行分配。 经过近一个月的缜密侦查，分析研判，专案组民警围绕涉案资金流向、人员关系等开展调查取证，逐步梳理出一个以李某琴为枢纽，通过职业中介、职业包装团伙对贷款人进行公司化包装，肆无忌惮地侵吞国有信贷资金的职业骗贷团伙组织架构。 经查，自2020年4月份以来，李某伙同袁某、赵某等人，一方面利用“朋友圈”，贷款中介聊天群通过网络大肆虚假宣传，在全国各地广泛寻找有贷款需求的“白户人员”，进行前期征信查询确定贷款对象；另一方面通过上游职业中介、职业包装团伙利用空壳公司

吹嘘“公司买下故宫”致上万人受骗

江西警方横跨五省侦破一起养老诈骗案

□ 本报记者 周孝清 □ 本报通讯员 余国辉

近日，江西省广昌县公安局破获一起跨省养老诈骗案，涉案人数高达上万人。办案民警历时4个月，日夜兼程横跨5省，冻结涉案账户97个，冻结涉案总金额4000余万元。 2023年12月12日，广昌县公安局接到一群众反映，称其母亲王女士被“好姐妹(刘某)”拉去网上投资购买股权，很可能是诈骗。 办案民警抓住这一线索进行抽丝剥茧，通过与相关部门联动合作，经进一步分析研判，一个层级清楚、分工明确的诈骗团伙浮出水面。 该团伙以“爱总”为首，其召集一批犯罪嫌疑人员盘踞马来西亚，通过直播软件、聊天群组等通信工具，虚构世界“智天金融”公司大数据中心负责人的身份，号称“买人代持股只赚不赔”，拉亲朋友参与

投资还能获得返点。 该团伙内部层级分明，“爱总”下设层级分别有：大团长、中团长、小团长、大群主、中群主、小群主、大队长、中队长、小队长等。不同等级管理着不同的人员数量，返点数量也不尽相同。团长级别的返点数量为20%到30%，群主级别返点数量为5%到15%。 办案民警经过缜密侦查发现，此案被害人遍布全国各地。被害人集中在50岁至90岁中、老年人群体，涉案人数上万。 为挽回群众损失，广昌警方经过4个多月横跨黑龙江鸡西、湖北宜昌、安徽滁州、辽宁营口、江苏南通等5个省市，最终成功抓获此案所属团伙(团长级别)陈某(化名)为首的5名主要犯罪嫌疑人。 据办案民警介绍，该诈骗团伙对外宣称其公司已于2019年在美国上市并且花23亿美元购买了故宫博物院，打造其公司获得国家背景支持的政策，谎称公司是由国家兜底而成立的“世界银行”(团伙介绍

“杀洋盘”电诈数额该如何认定？

河南新密检察引导侦查固定涉案证据

□ 本报记者 赵红旗 □ 本报通讯员 王瑞 张胜利

近日，河南省新密市人民检察院依法引导公安机关对一起电信网络诈骗案进行侦查时，涉案数额的相关证据从200余万元固定至近5000万元。 2022年7月，郑州市公安机关相关部门捕捉到新密市曲梁镇一出租屋内有异常现象，遂指令新密市公安局前往现场查看，意外发现此处潜藏着一个涉嫌电信诈骗的团伙。原来，2022年2月，杨某、刘某、朱某等人共同出资在新密市曲梁镇某出租屋招募人员组建电信诈骗团队，以外国人为目标，由招募人员按照剧本文本，使用境外聊天软件引诱其下载虚假的投资软件进行理财，通过控制提现以非法占有其资金。 新密市公安局依法提请新密市检察院对涉案人员进行审查逮捕时，新密市检察院发现，该案主要犯罪地在海外，涉案人员多、金额大，且相关证据固定困难，经报请检察长批准后，指令办案人员第一时间介入侦查，引导公安机关及时固定相关证据。办案人员按照新密市检察院创新的“提前介入+捕诉一体+全程跟踪”办案模式，准确绘制出犯罪团伙成员架构，统一证据标准，统一量刑尺度，统一释法说理，引导公安机关对查封的涉案服务器数据提取分析，重点围绕平台的角色权限认定其诈骗属性，按照被害人充值金额和提现金额的差额认定诈骗金额，确定其诈骗犯罪事实。 “涉外诈骗需要稳定的技术支持和更为专业的话术脚本，而落网的涉案人员中明显没有此类技术与人才，从其业务分工上分析，他们仅仅只能承担着一线诈骗的作用，不足以撑起完整的电诈链条。”新密市检察院第二检察部主任王玲玲在办案过程中发现了不少疑点。 为了理清事情的原委，王玲玲带领办案团队提审相关涉案人员时，发现了幕后老板朱某等人涉嫌诈骗的重大线索，迅速向公安机关进行了通报。公安机关将朱某等人抓获后，又抓获了在深圳实施诈骗并提供诈骗软件维护的屠某等人。 至此，一起电信诈骗案件的涉案金额从200余万元固定至近5000万元，涉案人员从20余人增至100余人。原来，2022年2月，面对国内对电信诈骗依法进行严厉打击的形势，屠某把电信诈骗目标放在外国人

身上，与刘某等二人合谋后，由二人负责帮其搭建诈骗平台，并提供后期平台维护服务。涉案平台均是以虚假基金的方式骗取外国人投资，通过限制其提现等手段，待投资金额累积到一定程度后关闭平台，以占有平台内资金。屠某在深圳招募人员，利用平台实施诈骗，同时将平台授权朱某使用，从中分成。朱某召集人员组建诈骗团伙从事网络“杀洋盘”工作。 据办案人员介绍，“杀洋盘”作为一种新型电信网络诈骗形式，犯罪分子将作案目标瞄准外国人，利用翻译软件、聊天软件伪装与外国男性恋爱交友，获取被害人信任后骗取钱财，是“杀猪盘”的变种。由于被害人多在外国，报案不便，不仅作案团伙成员昼伏夜出不易被发现，与被害人的语言、文化、时差等沟通问题，也使执法人员的采集整合证据工作更加困难，加之跨境电信诈骗犯罪的组织者往往藏匿幕后，指控证明犯罪难度较大，更需要办案人员全面梳理证据，明晰组织架构，积极询问、释法说理。 近日，经新密市检察院提起公诉，屠某等人被法院以诈骗罪判处14年6个月至13年6个月有期徒刑，并处罚金200万元至100万元，其余涉案人员正在进一步审查办理中。

经审讯，王某供述其伙同朱某某、杨某某、白某某3人一起收购电话卡，并架设简易“GOIP”设备用于实施电信网络诈骗活动。 3月9日，民警根据线索前往玉溪市将3人抓获归案。 目前，该案共抓获23人，其中8人因收购电话卡架设“GOIP”设备用于实施电信网络诈骗，涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，被依法采取刑事强制措施；15人因出租非法电话卡，为电信网络诈骗活动提供帮助，被依法行政处罚。案件仍在进一步办理中。

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “该团伙具有极强反侦查意识，稍有不慎便会打草惊蛇。”办案民警说，为确保打准打狠，专案组在充分调查取证的同时，密切与县公安局法制大队、景泰县人民检察院沟通对接，请检察院提前介入，明确套路案件定罪量刑的电子证据标准，确保提取的各类证据规范、有效。 前期侦查工作告一段落，收网随即展开。今年4月，专案组民警在历时近3个月后，相继在安徽蚌埠、湖南长沙、山东青岛、广东深圳等地将犯罪嫌疑人李某、赵某等8人悉数抓获归案。至此，这起涉及多省市的特大职业骗贷银行贷款案顺利告破，“背债人”及背后的神秘“操盘手”悉数落网。 目前，相关涉案人员因涉嫌骗取贷款罪被警方依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。 漫画/高岳

在山东青岛对“白户人员”进行身份包装，然后伙同贷款人在广东深圳线上申请办理“公积金贷款”。 警方经进一步梳理研判发现，该团伙以同样方式为全国23个省份的130余名贷款人办理了“公积金贷款”，给银行国有信贷资金造成了3500余万元的严重损失。 神秘“操盘手”悉数落网 在初步掌握犯罪线索后，今年2月16日，专案组派出警力分赴山东青岛、广东深圳开展侦查。 “经过侦查，我们发现山东青岛，该团伙成立了两家空壳公司，通过包装贷款人为公司员工，垫资补交住房公积金后，将贷款人引导至深圳，由其他成员操作办理贷款。”办案民警介绍说。 在办案民警看来，这些贷款人既是受害者，也是行骗者，他们许多人都清楚这是在骗取银行贷款，但为了利益选择了配合，成为利益链条上最末端的一级。骗贷团伙在掌握公积金缴存渠道，转移赃款方面采取了多种隐秘手段来逃避公安机关追查，破案难度增大。 “