



公安部指挥15地公安机关统一行动

全链条打击 网络贷款诈骗



前不久,江苏省苏州公安机关成功侦破“3·26网贷电信诈骗专案”,在全国率先打响打击贷款类电信网络诈骗集群战役,揭开了此类诈骗案的黑灰产业链条。其后,公安部指挥全国15地公安机关开展集中收网行动,一举捣毁非法网络贷款推广团伙57个,抓获嫌疑人460余名。大量案件事实证明,面对网络贷款信息,必须保持警惕。

“无需抵押也能贷款30万”“一张身份证就可贷款10万”……这些网络贷款推广信息是否可靠?是否隐藏着陷阱? ■ 据《人民日报》

一条“无抵押贷款”信息 牵出网络贷款诈骗案

今年3月的一天,江苏南通市某企业主程某正在用手机浏览新闻时,突然跳出一个悬浮窗,上面是“无抵押贷款”的广告。考虑到公司正好有一笔贷款月底到期,程某抱着试一试的想法点击进入,并输入姓名、身份证号、手机号、家庭住址等个人信息。大约过了半小时,程某接到一个电话,对方称是“某小贷公司”的工作人员,知道程某的贷款需求后,希望添加程某的微信。程某在网上检索了该小贷公司的信息,没有发现什么异常,便加了对方微信。

过了一会,程某微信接收到一份电子合同,程某按“工作人员”要求,将其打印并在合同上盖章签字。合同中有一则条款称,需要贷款人转10万元押金到贷款方提供的银行卡里,并将转账记录截图发给对方。

随后,程某收到一条手机短信,上面有一串验证码,对方要求把这个验证码发给他。过了一会,对方打来电话,详细地“教”程某通过做银行流水来进行验资——对方会先给程某的银行卡里打钱,然后让程某把钱转到小贷公司“工作人员”的私人账户上,并称“这是在帮程某做流水,转到私人账户上是为了方便”。

其间,程某银行卡的发卡银行还专门打电话给程某,提醒他要防止被骗。这时,已经被“工作人员”说服的程某还责怪银行工作人员多管闲事。后来见贷款迟迟下不来,程某才意识到自己可能被骗,便报了警。

事实上,“工作人员”利用程某之前填写的个人信息以及程某手机上的验证码,给程某的银行卡开设了一个电子账户,然后利用程某的信息不对称,把程某新办电子账户里的钱转到了程某的银行卡里,让程某以为这钱是对方打给他的,于是就把从电子账户转到银行卡上的钱,最终转到了“工作人员”的账户上。仅10分钟时间,程某就转了两笔总计5万余元到“工作人员”的私人账户。

这样的骗局并非孤例。今年2月,苏州市公安局刑警支队反诈中心发现了一条“某银贷款”推广信息。“某银贷款”,名称很像某知名银行的金融产品,但打开界面民警发现,网页制作粗糙,最底端的落款显示,该产品由中部地区某县城一家小额贷款公司开发,落款字体极小,很难让人发现。民警初步判断,该推广信息具有网络诈骗嫌疑。

深挖彻查,黑灰产业链浮出水面

犯罪嫌疑人为什么能够对有贷款意向的群体实施精准诈骗?他们是从哪里得到的公民个人信息?“某银贷款”到底地处何方?

办案民警发现,虽然该产品的金融资质方为某银小额贷款

公司,但该公司并未参与相关违法犯罪活动,对推广内容也一无所知,系不法分子冒用了他们的金融资质,进行非法行为。

“我们发现‘某银贷款’的服务器位于济南。”苏州昆山市公安局刑警大队中队长何永亮说,大量证据表明,一个叫“芯贝科技”的网络公司有重大嫌疑。

经查,该公司实际控制人为贾某军,山东济南人,实际工作人员6名,他们通过非法途径获得网贷金融广告投放资格,对外发布网络贷款广告。

“这些非法贷款广告还伪装成正规的知名网贷产品,被精准推送给有贷款需求的网民,如网民曾浏览过贷款相关信息,之后便会在浏览新闻、小视频或玩游戏过程中,接收到这类贷款广告,让人真假难辨。”苏州市公安局刑警支队中队长杜玮彬说。

以贾某军团伙为纽带,上游犯罪团伙冒用金融服务公司、小额贷款公司、银行业金融机构的资质,并与相关广告发布平台员工里应外合,获取网贷金融广告投放账户。“这些伪造的证照其实很容易识别,无法通过正常审核,但在非法利益面前,一些广告发布平台的员工故意不严格审核,甚至帮助不法广告主逃避审查,发布非法的贷款广告。”苏州市公安局刑警支队民警俞洋说。

下游犯罪团伙为贾某军团伙提供公民个人信息销售渠道。通过这些团伙,贾某等人把收集到的公民个人信息层层倒卖给境外诈骗团伙,为其实施远程精准诈骗提供帮助。仅在今年3月,贾某军团伙就非法收集有网贷需求的公民个人信息40余万条。

经过两个多月的缜密侦查,整个案件的脉络渐渐清晰,主要涉案人员也已锁定。4月14日,来自苏州市公安局刑警支队、昆山市局的200余名警力分赴山东省等5省7地,打掉10个非法网络推广团伙,抓获代理商、渠道商、运营商、推广商4个层级的违法犯罪嫌疑人44名,扣押、冻结涉案资金2亿余元。

雷霆出击

15省份公安机关抓获嫌疑人460余名

“该案涉案人员多、专业性强、隐蔽性高,形成了完整的贷款诈骗网络推广黑灰产业链。”昆山市公安局刑警大队民警蒋超介绍。

在这个犯罪产业链中,各团伙之间相互分工协作,涉案人员多、团伙专业性强、影响危害大。从非法收集公民个人信息到完成贩卖,“代理商”专门负责开设、投放虚假贷款广告,“渠道商”专门负责伪造正规营业执照、企业网站域名,“运营商”专门负责租用境外服务器、开发制作虚假贷款广告页面或手机APP,并收集有贷款意向人员的个人信息,“推广商”专门负责将非法获得的公民个人信息贩卖给诈骗团伙。

贾某军等人落网后,公安机关继续扩线侦查,拓展出贷款推广类犯罪线索60余条,涉及15个省份。今年7月,在公安部的直接指挥下,15个省份公安机关开展集中收网行动,一举捣毁非法网络推广团伙57个,抓获嫌疑人460余名。

“我们将持续保持对此类犯罪活动的零容忍和高压严打态势,积极会同有关部门强化监管整治,抓好‘黑灰产’打击治理工作,切实维护人民群众的财产安全和合法权益。”公安部刑事侦查局相关负责人说。

中国地震局将与社会力量 共建预警“一张网”

据新华社电(记者 李倩薇 刘夏村) 11月20日,在中国地震局召开的地震预警座谈会上,中国地震局与成都高新减灾研究所签署合作备忘录,双方将深入合作、协同创新,共同建设中国地震预警网,共同打通预警“最后一公里”。

此次会议指出,建设中国地震预警“一张网”是地震系统有序引导社会力量推进科技创新、不断适应社会公众地震安全保障需求的必然要求。会议强调,中国地震局高度重视引导社会力量有序参与防震减灾工作,坚决贯彻落实党中央和国务院关于简政放权、充分发挥市场作用的决策部署,鼓励和引导社会机构在地震预警规划设计、技术交流、项目合作、重大项目立项和成果推广等领域发挥重要作用。

会议强调,地震预警事关人民生命财产安全,应统一发布信息,强化风险防范,最大限度降低技术局限性影响,为国民经济发展大局提供地震安全保障。

成都高新减灾研究所所长、地震预警四川省重点实验室主任王暾表示,共建中国地震预警“一张网”是中国地震预警领域治理体系现代化的重要一步,对建立“政产学研用”协同创新的灾害预警科技体系具有重要意义。

16艘国际船舶 入籍“中国洋浦港”

据新华社电(记者 赵叶莘) 随着10.99万吨级油轮“远兰湾”轮近日正式交付并入籍“中国洋浦港”,以“中国洋浦港”为船籍港的国际船舶已达16艘。

“远兰湾”轮是由广船国际有限公司为中远海运能源运输股份有限公司建造的,是新一代经济、节能、安全、绿色、智能型船舶,总长249.99米、船宽44米、型深21.5米、设计航速14.5节。“远兰湾”轮是中远海运能源第四艘获“中国洋浦港”船籍港的新造船舶。

海南自由贸易港建设总体方案指出,建立更加自由开放的航运制度。建设“中国洋浦港”船籍港是其中一条重要措施。洋浦工委书记周军平表示,贯彻落实总体方案要求,洋浦围绕建设西部陆海新通道国际航运枢纽,采取了系列措施。

为推进“中国洋浦港”船籍港建设,海南海事局已筹建海南自由贸易港国际船舶登记中心,为国际船舶登记提供“一站式”服务,并积极推动航运管理体制和船员管理制度改革,积极落实船舶出口退税政策,为航运企业降低购船和经营成本。

与此同时,洋浦持续增开国际运输航线。截至今年10月底,洋浦港已开通内贸航线19条,外贸航线14条,外贸航线直达越南、泰国、澳大利亚等国家。