

编者按：

近年来，刷单返利类、贷款代办信用卡类、杀猪盘婚恋交友类、冒充客服退款类、冒充领导熟人和公检法等六类诈骗形式多样，严重损害了人民群众财产安全。红网常德站联合汉寿县公安局开设专栏《汉寿公安以案说反诈》，就此开展典型案例以案说法，揭露诈骗手法，提示广大人民群众注意防范，共同构建“全民反诈”新格局。

【案情回顾】

“低利息，无抵押，手续简单，放款速度快……”“骗子”说的天花乱坠，你会心动吗？谨防！网络套路多，小心进圈套。

2023年2月22日，家住汉寿县太子庙镇的汪先生在家中就接到了这样一个电话，对方称是某商业银行客服，可以帮助他申请网站贷款。正在为资金周转之事发愁的汪先生如获至宝。随后，在对方的提示下，点击网站链接下载安装了一款名为“招联金融”的软件，同步添加了一名昵称“范范”的好友，为他提供网上贷款服务。

汪先生根据“范范”的提示，在该网站申请了8万元贷款。贷款申请成功后，在提现的过程中，系统以账户未激活为由，要求他先行缴纳1.6699万元认证费，并承诺认证资金会随贷款一起打入他的账户中。汪先生信以为真，按照提示转账后，对方又称激活失败，需要再次操作，他按照提示先后向指定账户转账2次，系统才显示账户已激活可进行提现操作。但他在操作贷款提现时，又出现了新问题，贷款页面显示“转账失败，提现银行卡信息不符，导致账户异常，请进行解冻”及“无法识别正确卡号，请联系客服处理”。

为尽快拿到贷款，汪先生第一时间与“范范”取得联系，对方向他推送了另一个微信好友，让他联系对方进行账户解冻。对方告诉他，是因为他的银行账号填写错误，才导致贷款被冻结无法提现的，并要求他必须在半个小时内向指定账户转入等额贷款一半的资金方能解冻成功。得知真相的汪先生没有多想，立即筹钱向指定账户转账4万元。转账后，对方又以他操作失误导致第二次冻结为由，让汪先生继续转账4万元。如此循环往复，直到2月27日汪先生根据对方提示操作完最后一笔转账后才恍然大悟，意识到自己被骗，随即来到汉寿县公安局太子庙派出所报警。期间，汪先生向对方指定账户转账15次，被骗67.646万元。

根据汪先生的描述，警方认定这是一起典型的以虚假放贷为诱饵的电信网络诈骗案件。结合相关案件线索，办案民警迅速锁定了5名犯罪嫌疑人，开展网上追逃工作。

3月7日、10日、11日、13日，犯罪嫌疑人马某（男，21岁，青海人）、王某征（

男，33岁，山东人）、卢某（男，25岁，四川人）、张某（男，21岁，四川人）先后落网，办案民警远赴青海、山东、四川等地将4人缉拿归案。

目前，犯罪嫌疑人马某、王某征、卢某、张某4人均已被公安机关依法刑事拘留，该案正在进一步侦办中。

【警方提示】

网贷有风险，操作需谨慎。遇到资金周转问题需要办理贷款时，一定要通过正规平台贷款APP或直接到银行柜面咨询办理。切勿轻信各种贷款电话，切勿点击不明链接，牢记“不听不信不转账”三不原则！任何网络贷款，凡是在放款之前，以交纳“手续费、保证金、解冻费”等名义要求转款的，都是诈骗！