

男子贷款不成反被骗60万

高明公安成功打掉一个以办理存单质押贷款业务为名进行“套路”诈骗的犯罪团伙，初步调查受害人达30余人

文/图 羊城晚报记者 欧阳志强 通讯员 袁武

一份看似简单的合同，却处处是陷阱，目的是为了诈骗服务费。近期，佛山市公安局高明分局成功打掉一个以办理存单质押贷款业务为名进行“套路”诈骗的犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人19名，冻结涉案账户117个，冻结涉案资金约3000万元人民币。



该团伙以北京和广州作为据点，成立了多家投资公司

案发

贷款不成拒退还服务费

据民警介绍，邓先生是高明一家公司的负责人，去年9月初，由于公司急需周转资金，邓先生通过朋友介绍，找到广州某投资公司融资贷款。在简单了解情况后，该公司就同意通过存单质押担保的方式，帮助邓先生向银行贷款3000万元，其中首期为500万元，随后双方签署了一份《个人定期存单质押担保服务协议》，约定贷款用途为项目建设。按照协议规定，该公司将500万元存在银行作为质押担保，而邓先生需要向公司支付服务费60万元。

9月27日，该投资公司派员工王某前来高明某银行存入500万元，并将存单拍照发给邓先生。按照协议规定，邓先生向该公司转账服

务费60万元。

次日，银行需要与王某签订存单质押合同，这时候却遇到了麻烦。由于王某已婚，需要配偶也过来签字，因此当日未签订质押合同，其答应第二天再补签。

然而，王某直到9月30日也未前来办理手续。一天下午，邓先生接到银行电话，称王某想把500万元由定期转为活期并立即取走，但因未提前预约未能成功。察觉不妙的邓先生马上要求退还60万元服务费，但对方向以邓先生违反了合同中“贷款只能用于项目建设，不得用于流动资金”的规定，拒不退还服务费。就这样，邓先生不仅没有成功贷款，反而被骗60万元，于是立即报警求助。

揭秘

合同藏玄机处处是陷阱

经查，该团伙以北京和广州作为据点，成立了多间投资公司作为幌子，其法人代表张某等在明知自己没有长期担保资金能力的情况下，与多名事主签订担保协议，并在签订的合同中故意设置陷阱，制造障碍，让借贷的事主无法履行合同导致违约，从而非法占有服务费，初步调查全国各地受害人达30余人。

办案民警介绍，其中的一个陷阱是在协议里约定贷款用途，被害人无法满足时即认为被害人违约。例如，邓先生签订的《质押担保服务协议》中，犯罪嫌疑人刻意写明贷款“不得用于流动资金”。而根据调查银行的管理规定，市、区级银行只能与借款人签署流动资金贷款合同，项目贷款只能到省级银行审批。因此，邓先生从一开始就无法满足协议规定。

另一个陷阱是在协议里约定受害人办理各种手续的期限，

一般为3至10个工作日，超过办理期限即认为被害人违约。双方约定了在存款资金到账后，邓先生要在3个工作日内办理完项目贷款手续，否则就算邓先生违约。实际上，银行对贷款方进行资格审核、授信需要一段时间，在短时间内难以完成。即便银行开通绿色通道快速审核，嫌疑人也会以种种理由拖延办理贷款手续，到了期限后就将责任推给事主，借此机会吃掉贷款方的服务费。

“其实就是利用客户不太懂银行业务，通过在协议里设置陷阱，让贷款方在银行贷不了款后，认定是贷款方违约，诈骗贷款方的服务费。”办案民警介绍。

嫌疑人供述，为制造假象迷惑贷款企业，会按照约定在银行开好存单，使事主放松警惕，骗到服务费之后立即撤资走人。此外，犯罪团伙对空壳公司进行了精心包装，不仅租用一线

城市中央商务区豪华办公楼，公司老总日常还穿着奢侈品服装、戴名表、开豪车，目的是为了做事主相信其实力。

由于合同条款对贷款方不利，大部分事主只能哑巴吃黄连，有苦说不出。而当部分事主发现被骗上门理论时，该团伙成员就通过威胁、恐吓甚至殴打的方式吓退事主。事主郑先生和员工到广州某投资公司想讨回款项时，就被人殴打。事主林女士上门讨回款项时，一个很凶的男子用言语威胁将其赶走。

扫黑除恶专项斗争开展以来，高明公安按照上级部署，严打“套路贷”等涉黑涉恶犯罪行为，保护企业和个人的合法权益。同时民警提醒，企业或者个人在合同签订时应严格审查合同的各项条款，有条件的不妨向律师或专业人士咨询，发现被骗要及时报警并保留好证据。

侦查

“套路贷”诈骗团伙现形

从表面上看，这是一起经济纠纷，事主只能通过协商或者提起民事诉讼的方式解决。但民警经过仔细梳理，发现这是一个精心设计的骗局。

在进一步调查中，民警发现广州的这家投资公司近期至少办理了8宗类似的质押担保业务，但事主无一例外都无法贷款，且服务费均被占有。而就在调查的过程中，500万元存款也被王某取走，这也更加印证了民警的判断。

经过专案组抽丝剥茧、层层推进，一个以办理质押

担保贷款业务为名，实施“套路”诈骗的犯罪团伙逐渐浮出水面。在掌握大量证据后，专案组在省公安厅和市公安局相关部门的大力支持下，于11月27日展开收网行动，派出多组警力奔赴北京、广州两地开展抓捕，成功抓获张某、王某等19名犯罪嫌疑人，共扣押涉案车辆6辆、银行卡106张、电脑20台、手机21台、合同及融资协议等多份，冻结涉案账户117个，冻结涉案资金约3000万元人民币。目前，已有11人被批捕，案件还在进一步办理中。



受害人向高明公安表示感谢



里水百合花节

羊城晚报讯 记者郑诚、通讯员陈淑仪摄影报道：一年一度的南海里水镇百合花文化节如约而至。1月17日至24日，“梦里水乡 百合飘香”佛山市南海区里水镇第八届百合花文化节在和顺万顷园艺世界内盛大举行。据介绍，本次文化节围绕“乡村振兴”“我爱里水”两大主线，设立十多个展览分区，营造各式造型展出数十万株鲜花。亲临现场仿佛置身于香气四溢的

鲜花海洋中。

据主办方介绍，活动设有里水乡村振兴馆，立体呈现里水的水乡风情和让人期待的乡村振兴规划蓝图；也有百合花博物馆，展示里水镇作为“中国香水百合名镇”种植历史和实力。除此之外，文化节还加入了新奇好玩的互动体验元素，包括气味体验室、漂浮花园、爱丽丝的下午茶、明信片寄送等。活动还将推出有里水特色、并融入百合花元

素的一系列文创产品。场外的万顷大道，则被打造成美食街和农产品售卖区，在这里可以品尝里水十大特色美食，也能买到里水特产棠溪菜、灶岗番薯。吃喝玩乐样样齐全，定能让你满载而归！文化节于1月17日开幕，连续八日免费对外开放，市民游客可前往赏花，并游览、体验里水的独特水乡风情、乡村旅游发展成果和多种互动式网红玩法。

里水百合花文化节开幕 数十万株鲜花 8天免费欣赏



香气四溢的鲜花海洋

小贴士

坐标：万顷园艺世界
花期：即日起至春节期间
自驾：导航终点可设置“万顷园艺世界”，当你看到一片灿烂的花海和高高的铁蝴蝶就意味着已经到了

赏花指南

公交：搭乘里06a、里06b公车至万顷洋车站，或搭乘里03公车至汤村村委会后步行至万顷园艺世界
门票：免费

禅城推广防诈警示牌 将覆盖所有社区

羊城晚报讯 记者郑诚、通讯员黄耀堃、李智辉摄影报道：“反诈预警记心中，捂好群众钱袋子”。1月15日，佛山禅城公安在禅城区惠景公园举行反诈预警进社区启动仪式，向辖区10家物业管理公司代表发放自行设计的12000块“反诈话你知”警示牌。

1月15日上午，禅城公安反诈预警进社区启动仪式在禅城区惠景公园中心广场举行，治安“物联网”先进集体单位、治安防范标兵单位、“红袖章”抓捕能手及周边群众100多人参加了活动。

活动中，禅城公安向辖区物业公司代表发放了12000块“反诈话你知”警示牌，并表彰积极配合公安机关反诈工作的先进物业单位和治安群防队员，鼓励发动社会各界积极参与电信诈骗共治共建共享，将警示牌覆盖全区所有小区、校园、厂企、商圈、村居等重点场所。

为了让群众学到更多的反诈知识，禅城公安还结合电信诈骗排行榜，精心设置了3套反诈防范问卷，市民可以通过微信扫描“反诈话你知”警示牌下方的二维码，关注禅城公安公众号，点击“共同体”进入平安微课堂进行答题并获取积分，答题所获积分可以用于兑换平安礼物，也可



反诈骗宣传牌

在警示牌上扫码进入禅城公安抖音首页，里面有民警精心设计拍摄的各种防范视频。

在活动现场，佛山禅城公安还对10个同济物联先进集体单位、10个同济治安防范标兵单位以及10名红袖章抓捕能手进行了颁奖，鼓励物业管理企业和群众一起参与到反诈宣传和诈骗防范中来。公安机关联合治安“物联网”成员单位，在落实群防群治工作的同时，已形成了警民合作的“物联网”工作体系，并以此为基础在社区建起反诈“防火墙”。

接下来，禅城公安将联合各物业公司及生产企业，在年内逐步将“反诈话你知”警示牌发放到辖区每个小区居民楼，并陆续推广至公园、医院、厂企宿舍、员工餐厅等重点区域，实现反诈宣传精准覆盖，提升群众的防骗意识，让群众远离不法分子的侵害。

密码写在手心被工友瞄到 男子银行卡里少了2万多

羊城晚报讯 记者张韬远，通讯员虞鹏、谢颖琪报道：近日，住在顺德区龙江镇的吴先生遇到了一件怪事：银行卡明明在自己的背包里放着，里面的钱怎么就少了2万多元？1月12日，佛山市顺德区龙江派出所民警为吴先生揭开了谜底，并抓获了一名偷取现金的嫌疑人。

1月12日10时许，事主吴先生报案称，自己名下的银行卡被无故取走23300元，而卡在房间背包内并没有丢失。接报后，龙江派出所民警对吴先生反映的情况进行了仔细分析，获知该事主银行卡里的钱是在前几天被分次提现走的。

民警进一步调查得知，原来在数天前，吴先生和他的一名工友曾一起到过银行的ATM机取现，问题很有可能就出在这。根据掌握的线索，警方很快锁定了盗窃嫌疑人，并在1月12日12时许将嫌疑人章某（男，33

岁，湖北人）抓获，而此人正是吴先生的工友。

经审讯，嫌疑人章某如实供述了盗取银行卡现金的事实，并交待那天和吴先生一起到银行取现时，发现他把银行卡密码写在了手心里，不经意间章某就瞄到了吴先生的银行卡密码并暗暗记住了。

后来，章某又看到吴先生将银行卡放在出租屋的背包里，于是心生贪念，潜入事主的出租屋偷了银行卡并分6次在ATM机共取出23300元现金。之后，又神不知鬼不觉地将银行卡放回吴先生的背包里。

目前，嫌疑人章某已被公安机关刑事拘留，案件正在进一步审理中。

民警提醒，广大群众在ATM机取款时一定要左右防范，不要让他人看到自己的银行卡密码，更不要写在手或者纸条上，谨防密码泄露。

假扮快递员偷三个包裹 案值过万元男子被刑拘

羊城晚报讯 记者张韬远，通讯员虞鹏、谭挺挺报道：记者昨日从佛山市顺德区公安局获悉，近日一名小偷穿着快递员服，偷走了快递车上的三个包裹，价值超过万元。目前，佛山顺德公安将这名最会“演”的贼抓获。

据了解，1月11日下午，快递员小蔡报案称他在骑三轮车去收快件时，将车停在龙江镇某商城附近，回来发现丢失了三件装有手机的包裹，这些包裹价值1万多元。

接报后，顺德区公安局龙江派出所立即组织警力侦查，发现三件快件是被一个身穿快递员服装的男子取走的。“我们公司没有同事协助我送快递啊！”小蔡疑惑地告诉民警。

1月13日下午1时许，民警根据之前所掌握的线索，在

龙江镇长路村一出租屋里，将嫌疑人周某（男，28岁，四川人）抓获归案，由此揭开大伙心中的谜团。

原来，周某平时游手好闲，早已囊中羞涩，为了赚点钱度日，就动起了歪心思。一次偶然的机会，周某拾得一件快递服，便想出“穿快递员偷快递”的招数，并随身携带快递服寻找“猎物”。当天在商场附近闲逛时，周某看到有辆送快递的车停在路边没人看守，他迅速套上快递服，伪装是员工取件投递，堂而皇之地偷走车里的三件快件。得手后，周某把其中的两部手机留作己用，以900元贱卖了另一部手机，全部用于其日常的各种开销。

目前，周某因涉嫌盗窃已被刑事拘留。

佛山建行自助柜员机推出 5元人民币支取便民服务

当前，各商业银行的自助柜员机主要是向市民提供支取100元人民币的服务，而能提供50元、10元面额钞币的自助柜

员机较少。考虑客户日常对于零散券的需求，近日佛山建行在商业集中区域、专业市场附近推出自助柜员机支取5元面额人民币的便民服务，为市民提供更贴心的金融服务。

据了解，推出该便民措施以来，受到了市民的肯定和好评。一是自助柜员机提供多元化钞别服务功能，拓宽服务受众面，满足广大客户零散钞需求，特别是为年长人士提供小面额钞币服务。二是自助柜员机提供零散钞币的便捷性，让有需求的客户无须到人工柜台排队兑换，同时也减轻银行营业厅的服务压力，有助于提高工作效率。（黄永伟 蓝锦堂）



制图/关彩玉