



# 市反诈中心紧急预警 近期三类诈骗案件高发

分别是：冒充小额贷款平台客服诈骗、冒充军警诈骗、冒充熟人诈骗

昨天，市反诈中心发布紧急预警：近期，我市冒充小额贷款平台客服诈骗、冒充军警诈骗以及冒充熟人诈骗案件高发，已给部分市民造成重大经济损失。这几类案件迷惑性较强，且诈骗手法新颖，请广大市民务必提高警惕。

## 冒充小额贷款平台客服诈骗

3月30日，鄞州的受害人陈某接到一个自称是“爱学贷客服”的电话。对方称国家在整治校园贷款，“爱学贷”要注销学生之前的注册账号，若不及时注销，会对个人征信造成影响。

陈某之前确实实在“爱学贷”上注册过账号，听到这番说辞后就有些急了，连忙询问对方注销方式。对方称，要想注销账号，首先得保证银行账户内有足够的存款，存款金额要与账户申请额度一致。如果钱不够，可与其他贷款平台借款再转至银行卡。

## 冒充军警诈骗

海曙的受害人王某经营着一家消防器材店。4月9日，王某接到一个电话，对方自称是消防大队中队长，要订购一批消防器材，因为自己身份特殊，需要王某代为垫付，并称有一笔可观的利润。王某信以为真，按对方所说将钱转至对方银行卡内，之后，对方就消失了。

这类诈骗，犯罪嫌疑人冒充军队或武警部队人员身份，谎称要在受害人处采购物资，骗取受害人信任，同时又借口自己另有

## 冒充熟人诈骗

4月2日，慈溪的受害人郑某在家收到一条自称是女儿的QQ申请。因对方在添加好友时备注了姓名，郑某信以为真，很快通过了好友申请。对方称学校聘请了美国哈佛大学教授开设培训班，机会难得，需抓紧时间报名，同时提供了学校负责培训的“王主任”电话。郑某随后联系“王主任”，并按对方要求将23800元以网银转账的形式汇款到所谓的“学校账户”。当晚，郑某打通女儿电话，发现被骗。

据市反诈中心统计，此类案件针对中学生家长的占63.15%，针对大学生家长的占36.85%。被冒充的学生中，在宁波就读的占55.76%，在外地就读的占44.24%，在校

在对方诱导下，陈某从另外两家贷款平台分别借了5000元及12000元，并转到指定的账户中。之后，对方让陈某等待账户注销的消息，一直等到晚上，陈某发现对方手机打不通，QQ也被对方拉黑，这才意识到被骗了。

**警方提醒：**若接到自称是某款贷款APP客服的电话称需要注销账号的，一定是诈骗，务必保持警惕。如需贷款，尽量通过银行等国家正规的金融机构申请，降低贷款风险。

业务需要垫付资金，让受害人先行垫付。受害人往往出于自身利益需求帮对方“垫付”，导致上当受骗。

**警方提醒：**商户对任何自称军、警方面人员的陌生电话需保持戒心，任何军、警单位均不会轻易与个体商户合作，更不会要求群众汇款。军警人员采购物资会履行严格的书面程序，切莫相信这种空对空的电话联系和汇款转账方式。

生占84.64%。被骗时间段主要集中在上课时间，上午9点至11点的占27.11%，下午1点至4点30分的占64.4%。

**警方提醒：**家长在收到短信或QQ时，一定要仔细甄别，无论对方自称是你的子女还是校方、班主任等身份，只要涉及转账汇款或向你询问银行卡信息的，都有可能是诈骗，一定要通过电话核实确认，不要轻易转账汇款和告知对方自己的银行卡信息。在无法确定孩子动向、无法进行判断时，可和学校、班主任以及有可能和孩子有联系的人进行联系核实，以免被骗。

记者 张贻富  
通讯员 刘益 杜路飞 柳越 徐建娜 王芳

## 任齐凯： “扫黑铁人”

作为象山县公安局扫黑办的办案尖兵，任齐凯和同事克服取证难、审查难、突破难等诸多难题，付出了常人难以想象的努力，连续啃下“硬骨头”，先后摧毁涉黑团伙2个、恶势力犯罪集团4个、恶势力团伙21个。

任齐凯说，在象山县首起涉黑案件的集中收网行动中，他负责抓捕的区域，人多、点多。他带领组员头天晚上开始踩点，直到第二天早上6点多。睡了3个小时后，又会商抓捕方案，紧锣密鼓地做抓捕前的准备工作，到次日凌晨两点，正式出发行动。连轴转了50多个小时，终于将该涉黑团伙一网打尽。

紧张、节奏快、强度高，这并不是扫黑民警需要承受的全部。专业、毅力、韧性才是民警们不可或缺的素质。2018年8月，象山县公安局开始经营一起“拖车专案”。该案件是市公安局交办案件，根据最初的线索进行深挖深挖，不断扩充。

任齐凯说，该案件的受害人遍布全国各地，在前期调查取证的过程中，梳理出有1000余名可能被害人，需要逐步筛查并一一查实。最终，他们对300余名受害者逐一上门做笔录，涉及安徽、江苏、上海、福建和浙江等地。

任齐凯和同事经过不懈努力，深入细致调查，摸清了该团伙的内部架构，在查中抓、抓中查，不断推进案件。

因为涉案人员众多，且成分复杂，调查取证存在一定难度，需要剥茧抽丝、层层分析，寻找可能的突破口。在20多天的时间里，任齐凯连续作战，通过梳理线索，对涉案人员落脚点进行蹲守，最终将17名犯罪嫌疑人抓获。

张贻富 贺恺 胡黛虹

## 张宾斌： 扫黑除恶排头兵

2018年，扫黑除恶专项斗争开展以来，面对线索多、压力大、侦办难等问题，慈溪市公安局刑侦大队重案三中队民警张宾斌一边深入学习，一边加快打击步伐。

“一次抓捕行动当天，我们原计划在晚上9点左右进行统一抓捕，但对方似乎听到了风声，家里找不到人。”张宾斌说，为了确保抓捕行动的顺利进行，他和专案组与对方展开了长达10多个小时的“拉锯战”。

10个多小时里，张宾斌一刻不放松，不仅要守住目标嫌疑人，还要协助查询另一名嫌疑人的落脚点。这场角力终在次日凌晨5点画下句号，警方打了一场漂亮的收网战，将这一涉嫌恶势力犯罪团伙一网打尽。

侦办黑恶案件的难点不仅仅是固定证据，更在于信息的搜集。涉恶涉黑案件的受害人是信息搜集的关键，但他们却往往不敢开口。为了打消群众的顾虑，张宾斌时常“三顾茅庐”。

“第一趟往往什么都问不出来，但一次不行就两次。”除了展示自己的真诚，张宾斌还时常拜托受害人的亲朋好友进行劝说。“有时候，受害人在家中不敢说，但将他们带到隐蔽的茶馆等地方，他们就能放心地说出线索。”在一起案件的侦办过程中，张宾斌就是这样一趟一趟上门拜访，花了大半个月，才打消了受害人的顾虑。

除了面对受害人，张宾斌还要协助同事接待举报群众。2018年扫黑除恶专项斗争开展以来，不少市民前来举报黑恶线索。接待群众、记录下群众提供的线索是远远不够的，还需要将群众提供的线索落地查实。在办案间隙，张宾斌还时常协助同事对线索进行进一步核查。2018年以来，他接待了十几起案件的举报群众，协助核查重点线索数百条。

张贻富 冯罗鑫