

想融资却掉入圈套，被骗百万元

慈溪警方火眼金睛识破骗局，为民营企业保驾护航

不法分子利用金融知识在合同中暗藏套路，套走慈溪一企业主陈先生上百万元的融资“服务费”。当地警方通过细致侦查，破获全国首例融资类系列合同诈骗案，抓获犯罪嫌疑人50余名，涉案被骗资金超过1亿元。

“积极作为，担当有为。”近日，慈溪警方为民企保驾护航的举动赢得省市相关领导的点赞。

三次融资失败，百万元“服务费”打水漂

2015年底，陈先生的企业急需周转资金，通过中间人得知福建有家投资公司资金实力雄厚，可以提供融资服务。看到对方的办公楼位于繁华地带，装修得也非常气派，在实地考察并多次商谈后，陈先生决定与这家公司签约。

想要对方提供融资服务，得缴纳一定的“服务费”。签订合同并支付一笔“服务费”后，对方很快就兑现了承诺，拿出支票前往陈先生指定的银行办理贷款。第一次贷款未成功，但陈先生不疑有他，准备继续尝试融资。

就这样，他先后三次共支付了100万元“服务费”。然而，由于“不满足贷款条件”“不同意先开凭证”“授信已过期”等原因，陈先生的融资都失败了。这时，陈先生向对方讨要“服务费”，却被告知是陈先生自己违约导致无法融资，“服务费”不返还。

100万元就这样打了水漂？陈先生不甘心。在多次催讨中，陈先生发现，金华、上海、武汉等地的多家企业也与自己有相似经历。2017年12月，走投无路的陈先生向慈溪警方报警。

合同中内藏套路，民警火眼金睛识破骗局

合同约定双方的权利义务清晰，出具的票据是真实的，而且合同中明确由陈先生承担违约责任……从表面上看，这份合同没有异常。接到报案后，慈溪市公安局经侦大队民警岑宙从多角度进行调查，发现这并不是一起简单的民间借贷纠纷。

犯罪嫌疑人陈某有类似前科，还涉及多起民事诉讼，且这些民事诉讼案情与陈先生的遭遇极其相似。

定性难、侦办难，全国更没有先例可供借鉴，为了找到突破口，岑警官一边推进侦

查，一边学习相关金融法律知识。《票据法》《贷款通则》……翻阅了不少金融书籍后，岑警官终于找到了合同中的蹊跷：犯罪嫌疑人要求受害人在事前缴纳融资费用，在融资过程中，通过混淆概念、颠倒贷款流程等多种方式设下陷阱，导致贷款业务无法办理，还将责任归咎于受害人或银行，最终根据惩罚条款认定由受害人承担违约责任，条条框框都对受害人不利。显然是以提供融资服务为名，通过设置格式合同及陷阱达到非法占有的目的。

挖出一个打击一片，全链条打击为民营企业护航

找到突破口后，慈溪警方迅速成立专案组，以服务民营企业为抓手，全方位搜集证据、总结提炼经验，深度拓展研判线索。去年9月，慈溪警方将犯罪嫌疑人捉拿归案后，继续深挖扩线，从该犯罪团伙入手，梳理甄别出多个犯罪团伙线索，为各地公安机关打击此类案件提供了办案模板和打击线索。

目前，慈溪警方已打掉浙江、安徽、江苏等地共9个犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人50余名，涉案被骗资金超过1亿元。

“不少企业主缺少相关的法律知识，没能识别出合同中的蹊跷。有些企业主认为是自己的问题导致融资失败，直到我们找上门去，才知道自己上了当。”岑警官表示，目前他们还在继续深挖和发掘线索，进一步加强对此类经济犯罪的打击。

记者 张贻富
通讯员 冯罗鑫



调解现场，视频连线律师。
通讯员 杨熙瑾 摄

江北公安推出“阿拉调解”APP

这是全国首个司法调解云平台

“前段时间有社区干部来我们警务驿站咨询居民养犬问题，这当中涉及很多专业的法律知识，作为民警，我们不一定能一一准确解答，很可能让他们白跑一趟。”民警吴晓祥说。不过，江北公安分局自主开发的“阿拉调解”APP最近上线了，这是全国首个司法调解云平台。现在，吴晓祥只需登录APP，便可视频连线专业律师，进行线上的面对面咨询。

据悉，这款“阿拉调解”APP集成在线查询、在线咨询、在线调解、案卷录入保存、证据上传固定等众多功能，对接了浙江和义观达律师事务所，有100余名执业律师提供“阿拉调解”APP试点使用，已经成功调处十余起民事纠纷，在位于慈城派出所的“古城老娘舅”和“晓祥警民警、调解员和群众的一致肯定。

“去年开始，江北公安分局在全市率先实行律师驻所，新机制实施以来，纠纷调解的成功率大幅上升。但调解中心每周只有两天时间有律师驻所，我们需要更多的律师。”“古城老娘舅”调解中心调解员齐国飞告诉记者，现在，“阿拉调解”APP上线，调解员只需根据纠纷双方当事人之间的矛盾，在线上选择业务对口的律师作出法律解释，就能解决问题，破除了调解的时空限制。

齐国飞告诉记者，他每年调解各类纠纷100余起，成功率达96%，相信接下来这款APP的全面应用能进一步提高调解效率。

“‘阿拉调解’APP是我们分局通过互联网平台提高矛盾调解实时性及便利性，实现人民调解‘最多跑一次’的尝试。”江北公安分局负责人告诉记者，平台内部还嵌入了相应模块，能够在线上实现包括在线流转、电子归档等网上调解司法全流程，使得调解过程更加规范、调解工作更加完整，下一步将在江北区逐步推广。

记者 张贻富 通讯员 杨熙瑾