

“您好，我是\*\*银行的业务员，给您来电主要是想告诉您我们银行有一笔10万元的贷款可以特批给您，请问您是否有这方面的需要？”

日常生活中，我们经常会收到这样的电话，却没想到看上去习以为常的对话背后，会是一场精心策划的骗局。

## 01

### 办卡容易收卡难？

被害人：她看上去高冷，但实际很贴心.....

小李是浙江嘉兴人，和朋友合伙开了个小作坊，平时从事服装加工生意。一次一个陌生的号码添加了他的微信，并向他发送了推荐办理大额信用卡的相关信息，小李以为是银行工作人员拓展业务就没有理会，而对方竟也没有过多打扰小李。“看上去挺‘高冷’的，和其他的推销员总是给你发信息不一样。”小李说，也正是因此他没有第一时间删除对方的微信。

过了一段时间，小李的资金周转出现了问题，他想到了之前的“推销员”，就主动给对方发消息。对方显得非常专业，很快核实了小李的工作情况和收入情况，在了解到小李的小作坊没有正式的厂房而小李又没有稳定收入的情况下，委婉地告诉他可能申请额度会有些困难。小李说自己急于借钱，让对方帮忙想想办法，对方说可以对他个人资料进行“包装”，然后帮他申请较高的额度，但在该过程中需要收取一定的“包装费”。还没拿到钱就要先付钱？小李有些犹豫，对方马上说可以“特事特办”，先支付500元的定金，剩下的费用等卡真的办好了再支付，“她真的很贴心，一直在帮我想办法。”小李立即通过微信将定金转账给对方。

### 被害人对办卡费用表示疑问

隔了一个礼拜，小李发微信问对方信用卡有没有办下来，对方称已经在系统中查到了，并给他发来了一张某银行官网页面截图，上面显示小李的申请已通过，他申请

的大额信用卡也在“制卡中”，但小李还没看清，对方就撤回了消息。对方解释说这是银行内部信息，按理是不能给小李看的，先给他看只是为了让他安心。小李非常高兴，不仅立马将剩余的“包装费”2499元打给了她，还告诉她自己有很多朋友也有资金方面的需要，他会把这项业务介绍给大家。

嫌疑人欺骗被害人称收到办卡成功的“内部信息”

然而，和办卡时的顺利不同，想要真正把卡拿到手却“难上加难”。小李说，此后他不断地催促对方将信用卡邮寄给他，对方一会儿说忘了将小李的卡寄出，一会儿说邮寄的信息有误，到后来每次就简单地回复一句帮小李催一下，之后就没消息了。小李这才意识到自己可能是被骗了，向公安机关报了案。

## 02

不能拉黑客户、费用不得超过2999元.....

这其中有什么讲究？

2021年4月，随着10余名涉案人员相继到案，一个以代办大额信用卡为幌子实施诈骗的犯罪团伙浮出水面。“从调查情况来看，该团伙以公司化的模式运营，从经理到组长、组员，层级、分工都很明确，他们不仅通过话术将被害人‘洗脑’，也通过特定的方式，‘洗’了员工的‘脑’。”承办该案的检察官蔡晓兰说，其中案发时还不满20周岁的被告人汪某某就是典型被“洗脑”的员工之一。

被害人未察觉被骗，并对犯罪嫌疑人表示感谢

小汪说，自己原来是在一家服装店打工的，月收入不高。后来她通过朋友认识了林某，林某说自己的公司缺人，月收入有8千到1万，小汪就跟着林某来到了他所在的武汉某科技有限公司就职。

小汪说，入职第一天，公司有专门的人负责给他们培训，教授他们银行办理信用卡的相关知识，并且传授他们应对不同客户问题的“话术”，接着负责人就会给他们发客户的联系方式，让他们用手机给名单上的客户打电话、发微信。与小李所遇到的“客服”不同，小汪说她在收到客户信息后会将信息填到银行的官方网站上，依照申请流程，银行真的会给客户邮寄一张信用卡，只是这张信用卡只是依正常程序办理的普通信用卡，并不是他们所承诺的可提现的大额信用卡，但因为客户能收到卡，如果不去查询或使用的话，还不会立刻发现被骗。

小汪说工作一个月的时候，她开始接到客户的投诉电话，说自己办的信用卡无法按照小汪承诺的数额提现，小汪问林某怎么处理时，林某总让小汪想各种理由推脱。“这不就是骗人吗？”小汪心里隐隐有些担忧，林某一边安抚小汪说如果信用卡真的无法提现公司会将办卡的费用返还，一边又鼓励小汪要“提高格局、努力工作、积少成多”。

“实际上，我知道他们在骗人。”小汪在接受讯问时说到，“他们说不管客户怎么抱怨都不能拉黑客户，收取的费用不管怎么样每笔都不能超过3000元，多收的也要退回去，这样就不是诈骗了……”

嫌疑人发现被害人转账3000元时，主动退还3元

“该团伙对《刑法》有一定研究。”蔡晓兰检察官说，“他们知道恶意拉黑可能会被认定为有非法占有的故意，也知道诈骗罪的起刑点是3000元，但他们却不知道诈骗的数额是累计计算的。”

经查，2018年6至2019年3月期间，被告人王某、殷某某等人结伙，在湖北省武汉市某创意大厦开设某科技有限公司，招聘林某、汪某某等人作为员工实施诈骗多起，截至案发，王某、殷某某等人名下用于收取诈骗钱款的微信账号累计钱款达280余万元。

近日，萧山区人民检察院依法以诈骗罪对王某、殷某某提起公诉。林某某、汪某某等人被另案处理。

(注：以上涉案人物皆为化名)

### 检察官提醒

本案的诈骗手段并不高明，为什么会有成百上千人相继被骗？“不法分子瞄准的是那些急需用钱但对信用卡使用缺乏了解的人。”蔡晓兰检察官这样说。

目前，有不少银行将信用卡办理的业务外包给其他公司，所以会有公司有提供贷款或办理信用卡的服务，关键在于辨别“真伪”。检察官提醒，申请办理可透支的金融类卡时，都会受到申请单位的严格审查，核定金融类卡的消费额度，绝对不会是依所谓的“工作人员”承诺。而且信用卡申请过程大都是免费的，即便涉及缴费，也要到特定单位或银行办理，获取相关的收据、收条，切莫被所谓的“高额”“低息”“无息”“办理信用卡送POS机”等假象所诱惑，谨防被骗。

来源：萧山检察 杭州检察