



企业在筹资复产 有人却放贷施骗

警方提醒：一定远离假冒高仿网贷APP

随着各地企业陆续复工复产，部分企业受疫情影响存在融资难问题，急需资金周转。一些不法分子趁机通过网络发布虚假信息，还有一些不法分子则专门开发假冒高仿网贷APP，实施融资贷款诈骗。这其中，中小微企业和创业者成为主要受害群体。

网络办理小额贷款，无抵押、无须征信、当天放款……网络上常能看到这样的贷款广告。近日，多地警方发布关于防范网络贷款诈骗的风险提示，指出随着各地企业陆续复工复产，部分中小微企业受疫情影响存在融资难问题，急需资金周转，一些不法分子趁机通过网络发布虚假信息实施融资贷款诈骗。

全国公安机关侦破利用疫情实施电信网络诈骗案件情况显示，截至3月24日20时，警方累计侦破案件14786件，抓获犯罪嫌疑人6605名，累计涉案金额超过4.88亿元。警方提醒，网络贷款诈骗依然是诈骗重灾区，中小微企业和创业者成为主要受害群体，应警惕伸向复工复产企业和职工的网贷“黑手”。

小微企业 陷入低息贷款陷阱

今年2月，贵州一小微企业的负责人江女士急需10万元资金启动复工复产，但受疫情影响，难以向银行申请贷款。正在发愁之时，她在网上看到一则广告，声称该公司可以提供低息无抵押贷款。

江女士通过网络平台签订了借款合同，向该公司申请网络贷款3万元。正当她准备按照要求缴纳10%手续费时，该公司又来电，表示如在该公司银行账户存款2万元，信贷额度可提高至20万元。江女士表示拒绝，对方遂威胁声称江女士未按约定汇款，构成犯罪。

江女士察觉出问题后，向律师提出咨询。律师初步判断这是一起网络金融诈骗，立即告知江女士不要向对方支付任何款项，并及时向公安机关报案。

记者了解到，多地警情数据显示，类似的网贷诈骗案件较同期有所增长。近期最高检总结的疫情防控期间的多发诈骗案件类型中，针对中小企业的贷款诈骗是其中之一。

今年2月，中国人民大学中国普惠金融研究院发起的“诊断疫情对微弱经济体金融健康的影响与政策建议”课题调查显示，在所有受访企业中，约70%的企业主表示疫情暴发后企业有资金缺口，54%的企业主希望得到1年以上的固定期限贷款。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林告诉记者，针对企业尤其是中小企业的网贷诈骗案多发，与中小企业一般规模较小、抗风险能力较差有关。

“受新冠肺炎疫情的影响，中小企业经营业绩大幅下滑，资金补充能力较差，更易出现资金周转困难，贷款需求大。”盘和林说，“然而由于受疫情影响及中小企业固有的信用障碍，中小企业通过传统融资渠道、民间融资渠道可获资金有限，因而转向网络贷款。”

“李鬼”网贷APP真假难辨

据福建警方披露，今年2月，福建莆田的张某某需要贷款，自称“360借条”员工的小张联系张某某，称可以贷款，随后双方互加微信。

此后，张某某安装了“客服”发送的“360借条”APP，注册并填写资料后希望贷款5万元，但一直没有放款。“客服”以资料出错、需要缴纳担保金、办理会员等为由，分多次要求张某某转账。3月8日，意识到被骗的张某某选择报案。

“客服”发给张某某让其安装的正是假冒APP。记者注意到，像这样诱导受害者下载假冒贷款APP的方式，是网贷诈骗的主要“套路”。记者在安卓、苹果两大手机应用市场搜索发现，目前仍有不少借贷APP，其产品名称、图标都与知名平台十分相似，使得用户难以分辨。

记者了解到，诈骗团伙往往通过电话、短信、微信等方式发布贷款信息，仿冒知名借贷平台，引诱有贷款需求的人群“上钩”，再以工本费、保证金、会员费、解冻费等名目进行收费诈骗。

国家互联网金融风险分析技术平台发布的监测数据显示，截至3月底，发现互联网金融仿冒网站4.81万个，受害用户达12万人次，互联网金融仿冒APP2801个，仿冒APP下载量3343.7万次。

假冒贷款APP风行，背后已形成一套完整的产业链，包括假冒APP开发者、网贷系统伪造商及个人信息贩卖数据公司等，且开发成本低廉。

“正规的网络借贷平台不会在放款前收取任何费用，收费的一定是骗子！”目前，不少正规网贷平台发布了关于打击侵权假冒金融APP、假冒客服的声明和防骗提示。

此外，多地反诈中心发布提示广大市民，不点击下载陌生的链接、APP，不要随意填写身份信息、银行卡号、密码等信息；不向任何人泄露验证码；所有正规的公司不会在放款前收取任何费用。

最高检： 严惩借复工复产行骗者

疫情发生以来，针对中小微企业融资难融资贵现象，多地金融机构出台了相关政策，加大对中小微企业的支持力度。

盘和林认为，帮助复工复产的中小企业缓解资金压力，财政政策要更加积极有为，要发挥好定向支持的作用，有针对性地、结构性地发力。对受疫情影响较严重的不同地区及行业的企业，要实行重点帮扶，例如给予定向补贴、减税降费等，保证中小企业融资需求得到充分满足，以尽快恢复经济活力。

对中小企业主对贷款“短、小、急、频”等需求，盘和林表示，互联网金融具有成本低、效率高、操作灵活、适配性高等特点，互联网贷款的确可在一定程度上解决小微企业的融资痛点，因此在授信额度、贷款期限的规定上可适当作出放款调整。“但要充分发挥好互联网金融的作用，还要在保护互联网金融数据安全、加强互联网金融监管等方面多着力。”

盘和林提示，在签订贷款合同时，贷款人需对网贷有基本的了解。“天上不会掉馅饼。一般来说，放款之前先收费、承诺利息比银行还要低、只要身份证就能下款等都是诈骗机构吸引客户的常用伎俩。”他建议，贷款人在选择贷款机构时应充分保持警惕，可提前通过企查查、天眼查等工具对贷款平台做必要背景调查，并尽量选择官方平台等正规渠道贷款。

最高人民检察院日前发布指导性案例，聚焦打击金融犯罪。最高检提醒，企业在融资过程中应当引以为戒，避免触碰法律红线。

据最高检统计，2019年全国检察机关起诉非法吸收公众存款犯罪案件10384件23060人，同比分别上升40.5%和50.7%；起诉集资诈骗犯罪案件1794件2987人，同比分别上升50.13%和52.24%。

最高人民检察院第四检察厅厅长郑新俭指出，检察机关

要依法精准惩治金融犯罪，准确把握金融法律政策界限，贯彻疫情防控期间与企业复工复产、金融服务相关的各项政策，切实融入司法办案中去。

对于具体法律政策界限的把握，郑新俭表示，一方面，检察机关对于假借复工复产之名实施非法集资、骗取贷款、金融诈骗等严重破坏金融管理秩序、损害人民群众和金融机构利益的犯罪，要依法及时从严惩处，全力维护社会稳定和市场秩序。

另一方面，检察机关也要充分考虑疫情防控期间金融法律政策的特殊性，严格区分罪与非罪、此罪与彼罪，不能机械办案、就案办案。准确把握金融诈骗犯罪中非法占有目的的认定标准，对于因疫情影响等客观原因无法及时归还贷款的企业，不规避还款义务、也未占有挥霍的，不能作为犯罪处理；对于个人、企业在融资过程中存在不规范甚至违法问题的，协同有关部门或引导相关主体综合运用政策指引、风险控制、行政监管、民事诉讼等手段妥善处理，慎重使用刑事手段。

“对于在维持企业正常经营融资过程中涉及犯罪的企业，依法慎重使用羁押性强制措施，加快办理案件进度，保障企业正常生产经营活动，最大限度减少各方面的经济损失。”郑新俭表示，积极运用认罪认罚从宽制度，对主动认罪悔罪、退赃退赔的企业和企业经营者，依法从宽处理。据介绍，违法融资可能触犯两类犯罪。一是未经批准向社会公众集资，触犯非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪；二是以欺骗方法融资，触犯骗取贷款、贷款诈骗、欺诈发行股票和债券等罪名。

最高检提醒复工复产企业，融资活动必须依法依规，切不可为了满足融资需求，向金融机构提供虚假材料或者从事非法金融活动。

“企图假借复工复产之名套取资金的不法分子，切不可铤而走险，否则检察机关将严惩不贷。”郑新俭说。据《工人日报》

相关案例

承德县一男子 借复工之名诈骗 警方顺藤摸瓜破获3起案件

近日，河北承德警方果断出击，成功破获3起借复工复产诈骗案，抓获犯罪嫌疑人姜某涛。

2020年1月19日，承德县公安局接到群众某报警：称其在承德县某平台发布找护工工作信息后，1月17日，一个自称姓“张”的男子打电话称其母亲生病住院需要护工，但要上工必须上意外保险，该男子以办理贷款上保险为由，诈骗某办理贷款10000元，并将贷款取走，随后，该张姓男子又利用某提供的信息登陆京东白条借贷2400元转走。

接到报警后，承德县警方迅速行动，全力进行侦破。

针对被骗群众某不认识嫌疑人且只与嫌疑人见过一次面，无法提供嫌疑人有关信息的实际，承德县警方经过大量工作，基本确定了承德县某镇居民姜某涛有重大作案嫌疑。

承德县警方在对姜某涛调查的同时，又接到群众吴某报案，称其被一个名叫姜某涛的男子以修手机为由将其手机骗走后变卖。警方迅速并案调查，在调查过程中发现，一个名叫刁某某的女孩被姜某涛以借贷款需要抵押手机的方式，骗走了一部全新苹果11手机。

警方将3起案件线索进行综合分析后，经过不懈努力，民警在承德县某村路口将犯罪嫌疑人姜某涛抓获。

经审讯，犯罪嫌疑人姜某涛对3起诈骗案件供认不讳，目前案件正在进一步侦办中。

警方提醒

在疫情防控的特殊时期，广大群众一定要提高警惕，防范疫情期间以下骗局，谨防上当受骗！

一是虚假售卖口罩诈骗。疫情发生后，口罩成为了“紧俏货”，一些不法分子谎称可以代购或者囤有口罩，当受害人付款后就拒不发货或拉黑，骗取钱财。

二是车船机票退改签诈骗。通过发送短信，称航班或列车因疫情影响被取消，办理改退签可获赔偿，诱导受害人拨打短信中的电话或者登录网址，进一步套取受害人银行卡、密码、手机验证码等信息，将余额转账。

三是假“献爱心”诈骗。冒充慈善或民政部门，发送虚假短信或者搭建虚假网站，利用同情心骗取捐款。

四是推销假药行骗。假冒政府部门或防治新型冠状病毒肺炎部门给受害人打电话，推销假冒的防疫药品；或者以假冒药物研究(医疗)机构的名义，在网络上推广所谓防疫“新药”等方式实施诈骗。

五是假冒高仿网贷APP，实施融资贷款诈骗。

一旦被骗，要及时拨打110或到就近公安机关报警。