诈骗团伙利用办信用卡设局骗取高达千万元手续费！

根据卡神小组获悉，黑龙江警方近日破获一起特大诈骗案，查获6个涉嫌假借商务咨询公司实施诈骗的犯罪团伙，控制涉案人员234名，涉案总金额近千万元。目前，184名嫌疑人已被刑事拘留，并被押解至哈尔滨市接受进一步审查。今天卡神小组就来和朋友们说说该骗局的做法，朋友们要引以为戒。诈骗团伙利用办信用卡设局骗取高达千万元手续费，让我们一起来了解下吧。

诈骗公司人去楼空，导致192人报案。近期，哈尔滨公安局道里分局陆续接到192名群众报案，称收到中盈瑞丰商务咨询有限公司（简称中盈瑞丰公司）广告短信，经电话咨询后，到位于道里区上海街6号的公司办理大额度信用卡，但在约定等待的20多天后，发现该公司人去楼空，所有员工全部失联。

根据办案警方了解：受害群体较为分散，大部分有大额贷款需求，这些居民大多是在大额低息的吸引下，通过该公办理了额度为5万至200万不等的个人贷款或信用卡申请，并交纳了3%至5%的代理费、手续费。中盈瑞丰公司跑路失联后，这些受骗者经济损失从1000元至10万元间不等，涉案金额总计达到228万元。

根据卡神小组调查员查询发现，中盈瑞丰注册于哈尔滨市道里区，注册时间为2017年7月14日，网上还能查询到其招聘电话销售员、信贷顾问的信息。根据警方调查的情况，中盈瑞丰公司租用办公场所，购置作案用通讯工具，并通过非法手段获取有资金需求的公民信息后，以该公司为掩护，雇佣当地不法人员冒充银行工作人员，以收取办理大额信用卡代理费为名，对通过电话诱骗来公司办理大额信用卡的群众实施诈骗。在群众即将发觉上当前，犯罪团伙整体逃离。据此，确定这是一起有预谋、有准备、有组织、涉众型的新型诈骗案件。

警方跨省抓捕，184人被刑拘，为保障人民群众的财产安全，警方不远千里抓捕。通过进一步调查，黑龙江省警方发现，中盈瑞丰公司20余名嫌疑人，已于案发前出走四川、贵州、云南、山东、辽宁等地，伙同当地人员又分别组成了5个新的犯罪团伙，并在成都、贵州、昆明等地分别注册了多家商务咨询有限公司，继续以同一手段实施诈骗犯罪。

经调查，五个犯罪团伙共有471名成员，组织架构大致分为三级：第一级核心级有59人，为组织、策划、出资及主要获利人员；第二级管理级有80人，为公司各部门经理或组长；第三级员工级332人，负责联系被害人、洽谈和签订合同。

经部署，警方于11月22日起实施跨省抓捕行动，控制涉案人员234人，其中目前，

184名诈骗犯罪嫌疑人已被押解至哈尔滨市，接受进一步审查。同时扣押大量赃款并冻结止付涉案银行账户248个，涉案总金额近千万元。

受骗者70万贷款未到，7000元定金已失，所以千万不要相信什么先付费后办卡、后贷款这样的骗局套路。2017年8月，哈尔滨市民X先生接到一个陌生电话，对方自称是上海某银行驻该市中盈瑞丰公司投资顾问Z某。根据卡神小组调查员了解到，Z某在电话中告诉X先生，对方称通过银行内部渠道可低息办理大额贷款，且门槛较低。X先生于是申请了70万元个人贷款，按照合同约定需向该公司交纳5%的服务费共35000元，先期支付7000元诚意定金，资质审核通过后再交纳剩余部分。一周后，X先生接到Z某电话，被告知资质审核已通过，X先生补交了剩余服务费。随后一周，X先生始终没等到贷款回音。2017年9月19日，X先生来到上述公司所在地，却发现大门紧锁。最终X先生选择报案。

总结：在2016-2017年间，卡神小组发布了不下40篇关于如何防骗的文章。但卡神小组发现，真正能免受诱惑人在少数，还是有不少朋友选择相信了骗子们的花言巧语，最终落得人财两空的境地。卡神小组想对朋友们说，做任何事情前都要掂掂自己的斤两，看看自己是否真的符合银行的信用卡办卡和贷款申贷条件，不要天真的以为自己随随便便就可以拿到几十万贷款，轻轻松松就可以拿到银行的白金信用卡，如果自我感觉太好，又加上骗子们的花言巧语，那么陷阱真的离你不远了！希望这个资料对朋友们有所帮助。