

犯罪分子先利用POS机进行非法套现，再通过虚假报案、否认交易等方式诈骗金融机构，涉案金额逾1亿元.....

6月10日，上海市公安局召开新闻发布会，对外披露了警方破获的一起特大系列诈骗金融机构案。

2020年1月，男子林某向上海市公安局黄浦分局报案，称其名下的4张信用卡遗失后被异地刷卡消费9.8万元。

警方调查发现，林某所述的4张信用卡在“遗失”前均存在主动取消信用卡交易密码、临时提升信用卡额度以及向保险公司申办信用卡盗刷险等行为，且林某对“信用卡遗失后被盗刷”的经过含糊其辞，言语前后矛盾。

案情中的诸多异常，引起民警警觉。

通过深入查证，民警认定这是一起有预谋的通过否认信用卡交易、采取虚假报案方式骗取保险公司赔款的案件。

在办案民警的讯问下，做贼心虚的林某终于交代，其在网上认识一男子魏某，在魏某的“指导”下，林某办理多家银行信用卡并申请失卡保险后，将信用卡快递给异地的魏某，由魏某在POS机上非法套现，林某则虚假报案来骗取保险公司的失卡保险金。

上海黄浦警方将林某绳之以法后，继续对案件中的魏某进行深挖调查。经过3个月的缜密侦查，警方逐步梳理出一个分布在全国多地，以魏某、徐某、王某等人为首，通过非法套现再虚假报案，骗取金融机构赔退款的犯罪团伙。

警方运用警银联动机制和第三方支付公司快速协查机制，结合该犯罪团伙作案特点及手法，对以魏某为首的团伙组织架构进行全面查证。

在锁定了团伙头目和相关证据后，上海警方展开收网行动，先后在辽宁、浙江、安徽等地将46名犯罪嫌疑人抓获。

警方查实，该犯罪团伙利用POS机进行虚假交易、非法套现9700余万元，通过虚假报案、否认交易等方式，骗取银行、保险公司、第三方支付等金融机构300余万元

。

目前，46名犯罪嫌疑人均被上海黄浦警方依法采取刑事强制措施。

