

风险提示案例

案例一 网络无抵押贷款 想贷10万元 被骗1.3万元

22岁的打工族阿亮，急需10万元创业资金，因嫌银行贷款手续麻烦，便到网上寻找便捷之路，结果不但没贷到创业资金，还把自己1.3万元的老本赔了进去。

网上搜索“无抵押贷款”

阿亮平时靠给人打工为生，某年7月初，他突然萌生了一个想法：给老板打工又累赚钱又不多，何不自己开个门面做生意呢？在朋友的建议下，阿亮到银行咨询贷款事宜，咨询过后发现银行贷款手续太过麻烦，于是放弃了。

7月18日上午，阿亮突然想到，现在不是有很多广告都说无抵押贷款吗？为了弄清无抵押贷款是怎么一回事，他就打开网页，在百度中输入“无抵押贷款”。很快，百度搜索结果中出现了多条无抵押贷款的信息，阿亮随意点开了一个网址，网页下，一个名为“酒后的生活”网友的评论引起了阿亮的注意，“可以办理无抵押贷款，有意者请点击以下网址”。阿亮按照这名网友留下的信息，点开了网址，该网页是北京某信用担保有限公司的主页。浏览了该公司的简介后，阿亮加了主页客服的QQ。

被步步引诱入骗局

“我想通过无抵押贷款10万元，怎么办理？”“可以啊，你把身份证号发给我，我要审核你的信用度。”阿亮按照客服的要

求，将身份证号发了过去，一分钟后，客服发来消息称阿亮的身份已经通过审核，但是要先支付3000元的利息。想到自己马上就可以拿到10万元创业资金，阿亮想也没想就拿着银行卡取了3000元，汇到客服的指定账户中去。

刚汇完钱，阿亮的手机就响了起来，显示的是北京的号码，对方自称是北京某信用担保有限公司的经理，你要贷10万元，这个数额太大了，你要支付1万元的保证金我们才能给你办理。”挂掉电话后，阿亮又在QQ上联系了客服，我现在只有2000元，不够1万元怎么办？”客服当即表示，阿亮可以先支付2000元，剩余的8000元他可以帮垫着。随后，阿亮又取2000元汇到了客服指定的账户中。汇完钱后，之前那名自称是公司经理的人又打来电话称“公司规定客服不能帮客户垫钱”，但他可以为阿亮将1万元保证金降到5000元。

为了得到10万元的创业资金，阿亮又往该账户存了3000元。存完钱后，经理又打阿亮电话，“不好意思，我们董事长不同意你只付一半保证金，要全部付完1万元后，董事长才同意贷款10万元给你。”想想自己之前已经存了8000元，再存5000元就可以得到10万元的创业资金，阿亮咬咬牙，又汇了5000元过去。

13000元买来一个深刻教训

然而阿亮没等到10万元的到账，却又等来了“经理”的再次来电，公司要检验你的偿债能力，需要再汇2万元”。“什么，还要2万元？”阿亮懵了。怔过之后，就跟“经理”表示“款不

贷了”，让对方把钱退给自己。

“只要你再汇2万元，公司马上就派人带10万元到柳城和你签订合同，而且后面这2万元也会一并退给你。”经理继续怂恿。

这回，阿亮坚持表示要退钱不贷款了。“经理”见很难再从阿亮身上榨出“油水”，便敷衍说“那好吧，我帮你申请退款，但得等到下个月10号才能办理”，之后迅速挂了电话。

之后，经理的电话再也无法打通，QQ 客服也从此都在下线状态。阿亮这才意识到受骗了，当天下午4时许急匆匆报案去了。

（信息来源：柳州新闻网）

案例二 小额贷款骗局 想贷10万元 被骗2.5万元

“办理各类贷款、垫资、短期借款，资金雄厚，当天放款……”相信很多市民在收到此类短信后，都会置之不理。某市民胡清（化名）却信以为真，被对方骗走了2.5万元。事后胡清详细叙述了其遭遇小额贷款骗局的前后过程。

群发短信引人上钩

某年10月底，准备做生意的胡清到处托人想从银行贷款。他的一位好友听说后，称手机收到一条短信，对方自称是银行内部工作人员，可以帮忙办理各类小额贷款，年息为15%，短信上还留有联系电话。

为贷款发愁的胡清仿佛见到了曙光，立即记下对方的联系方式，把好友劝他“你可以打电话问问，但千万不要给对方打款”

的忠告抛在了脑后。

假冒银行主任骗信任

10月30日中午，胡清与一名自称黄仁杰的人联系上后，对方自称是某行财富广场分理处的主任，能帮他直接贷款10万元。对方还一再叮嘱他千万不能声张，不然贷款的事就办不成。“当时，我心里特别高兴，根本没想他到底是不是银行主任。”胡清说，按照约定，贷款10万元要交1.5万元的年息。“他要我先到银行办卡，说交完年息就会把10万元贷款划到我的银行卡上。”

先骗年息再要保证金

就这样，黄仁杰顺利地从小清处骗得1.5万元。胡清见10万元贷款还未发放，便拨通黄仁杰的电话，对方称，其只是该分理处的副主任，为了不让上司怀疑，胡清还必须再交1万元保证金。贷款心切的胡清照办，又打了1万元到黄仁杰的账号。

先后汇去2.5万元，10万元贷款却没有下文。胡清这才仔细回想整个过程，感觉不对，立即拨打黄仁杰电话，对方一直不接。“我马上在银行查了一下，2.5万元钱已经分两次被取走了，一次是在广东，一次是在湖南。”胡清说，到这个时候，他才彻底明白自己上当了，便拨打110报了警。

（信息来源：江南都市报）

案例三 二代身份证遗失、被盗 危害严重

在我国，居民生活中丢失身份证后，即使做补办（挂失）处

理,但由于目前没有任何注销措施,导致原身份证仍可正常使用。

据新华社报道,大量遗失、被盗身份证正通过网络进行非法交易,并被广泛用于开办银行卡、信用卡,掩护诈骗、洗钱活动;更令人忧虑的是,由于我国现行二代身份证缺乏必要的密码等基本防伪功能,若不法分子掌握与自己外貌相近的他人真实身份证,则可“分身两人”,加大公安机关打击犯罪的难度。

公安部就此进行了回应,公安部治安管理局有关负责人表示,一切买卖、冒用他人身份证的行为都要受到法律追究。公安机关将继续加大打击买卖、冒用他人身份证违法犯罪活动的力度,并加快推进年初开始启动的居民身份证登记指纹信息工作,目前正在推动建立全国居民身份证挂失申报系统,有效解决身份证挂失申报问题。

二代身份证具较强防伪性

公安部方面称,身份证是公民重要的法定身份证件,其主要功能是公民从事有关活动时证明本人身份。根据国务院统一部署,从2004年开始,公安部组织各地公安机关开展换发第二代居民身份证工作。二代证采用非接触式 IC 卡技术,具备视读和机读两种功能,专用芯片采用数字防伪措施,具有较强的防伪性能。经过10余年的努力,全国累计制发二代证逾12亿张。目前二代证已在社会各领域得到广泛应用。

万余派出所启动指纹登记

新修订的《居民身份证法》规定了公民申领、换领、补领居

民身份证应当登记指纹信息。居民身份证登记指纹信息，能进一步增强证件防伪性能，同时社会用证单位能够快速、准确地进行人、证一致性认定，可以有效防止冒用他人身份证等违法犯罪行为的发生。目前，全国已有16000余个派出所启动居民身份证登记指纹信息工作，到今年年底将在全国全面铺开。广大群众有自愿提前换领身份证的，可到本人户口所在地派出所换领登记指纹信息的身份证。

用证单位不核信息将担责

公安部治安管理局有关负责人表示，公民在使用居民身份证证明身份时，用证单位负有核对人、证一致性的责任，确认无误后方可为持证人办理相关业务。用证单位不履行人、证一致性核对责任导致公民合法权益受到侵害的，应当承担相应法律责任。公安机关将进一步加强宣传引导，督促相关用证单位切实落实身份证核验责任。对于买卖、冒用他人身份证违法犯罪活动，公安机关将发现一起，依法查处一起，切实保护公民合法权益不受侵害。

身份证被盗用危害

1. 办银行卡洗钱

长期从事银行卡交易的徐某告诉记者，自己从黑市购买了大量被盗身份证，他拿着本人身份证和被盗身份证可以方便地“代开”银行卡，然后将被盗身份证、银行卡一起卖给需要的人。工行、农行、建行带网银、身份证的银行卡，一套500元，只带身

份证的银行卡一套300元。

据了解，相当一部分“被代办”的银行卡被用于诈骗活动，部分代办的银行卡甚至可能被用于官员“洗钱”。资料显示，沈阳市皇姑区警方曾破获一起银行卡犯罪案，诈骗团伙以每张80元的价格购进110张身份证，在两周之内，用这些身份证办理了288张银行卡，至案发时已卖出130张。

2. 办信用卡诈骗

部分被盗身份证被不法分子用以代开信用卡，从事金融诈骗。

天津市日前即审理一起利用他人身份证骗领银行卡进行出售的案件。某5月下旬，犯罪嫌疑人李某使用非法获取的多张他人身份证，多次到天津市的多家银行骗领银行信用卡，后以4800元的价格向犯罪嫌疑人王某等出售上述信用卡共计29张。其后，王某等人复制该信用卡并加价出售，被警方破获。

3. 双身份掩护犯罪

据了解，通过“身份证交易黑市”，确实可以买到与自己体貌特征相近的“真身份证”。如持有该身份证，就可以“分身”成形式上完全合法的两个人，如此在酒店登记住宿，乘坐长途客车、火车，网吧上网时均不会被发现。现有侦破的案件中，一人持有多个身份证借以逃避抓捕的现象非常常见，如陕西房姐“龚爱爱”即持有多个身份证。

相关探访：网售身份证400一张

通过百度搜索，记者联系到一位自称金老板的人，他在自己的QQ空间贴出了156张女性身份证照片和112张男性身份证照片，以中青年人为主。金老板表示，他的身份证都是真的，每张400元，价格可以商量，但最低不会低于280元一张。若不相信身份证的真实性，可待拿到身份证后到网吧“验明正身”，确认后再交钱。

另一名身份证贩子同样手握大量“货源”。记者告知对方需要年龄30岁左右一男一女两张身份证，对方立即通过QQ传来男女各数十张符合条件的照片供记者挑选。身份证贩子称，身份证的照片本来就和真人有差距，只要不相差太多一般看不出来。这些身份证都是偷来的，确保是真的，即使丢身份证的人到派出所做挂失，这些身份证仍然可以用。

（信息来源：新京报）

在此提醒广大市民朋友，如要贷款，请到银行办理正规贷款手续，千万别轻信网上的无抵押贷款、手机上的各种小额贷款短信，以及公共场所发送、张贴的各类存诈骗隐患的贷款广告。并妥善保管好个人信息、个人身份证件，做到不丢失、不泄露，以避免自身利益受到侵害。