

# 一把水壶“钓”走老人们400多万

## 以销售保健品为名诈骗,15名嫌疑人被批捕

本报烟台5月10日讯 (记者 闫丽君 钟建军) 有人免费给市民发电水壶?还有这样天上掉馅饼的好事?烟台许多老人信以为真,结果在某酒店开了6天销售保健品的“洗脑”大会,最终被骗了400多万元。10日,记者从烟台市公安局获悉,警方侦破一起以销售保健品为名,行诈骗犯罪之实的“411”诈骗圈套,目前15名犯罪嫌疑人因涉嫌诈骗罪被批准逮捕,案件正在进一步侦办中。

3月20日前后,有多位烟台市民在芝罘区红利市场、新海阳早市、南洪街等地收到一张“免费领电水壶”的传单,发放传单的人都会说:“我们是×××报的,你把姓名、电话留下,两天之内会有人通知你到西南河174号266室免费领取电水壶……”

接到传单的都是一些60岁以上的老年人,“免费领电水壶”在他们看来是个“天上掉馅饼”的好消息。殊不知这其实是嫌疑人专为大爷大娘“量身定做”的——“用水壶拴着老人”的“411”诈骗圈套!

警方称,“411”是一个“六天”诈骗计划的简称。“4”代表开4天大会,“11”代表开两天小会。而就在这短短的六天时间里,嫌疑人以免费礼品、“健康讲座”以及所谓“中国诚信企业家联合会”为幌,连环设套,步步诱饵,直至将参会人完全“洗脑”骗出钱财。经审查发现该团伙售卖保健品,进货价只有60元,在“讲座现场”竟能卖出2300元。

3月30日上午7时许,芝罘公安分局食药环大队民警将市区某酒店会议室重重包围,现场抓获15名嫌疑人。与此同时,西大街派出所民警在芝罘区另一处酒店也端掉了一个以相同手段诈骗老人的团伙,该团伙先后有10人落网。该系列案件涉案面广,诈骗金额达400余万元。目前,15名犯罪嫌疑人已被人民检察院依法批准逮捕,案件正在进一步侦办中。

### 警方揭开诈骗套路

第1天



在酒店举行推介会。宣传组织旅游、超市团购等一系列活动,最后却告知“免费电水壶”不能现场领取。先登记,再联系厂家发货。(采集个人信息,诱导老人继续参会。)

第2-3天



打电话组织多场活动,现场送菜刀、蓝莓酒、毛巾、茶叶等,再许下随后将有大型抽奖活动的承诺……(以小恩小惠增加参会人的信任度和归属感。)

第4天



真正的诈骗产品“大红鹰天服胶囊”登场,骗子开会播放宣传视频,展示疗效等……(把领导视察、明星代言以及老人验证疗效等招数和盘托出。)

第5天



分组开小会,编造“实例”鼓吹产品疗效,促使参会老人更加深信不疑。(开始一对一“洗脑”。)

第6天



卖药。以配送价值不菲的“电饭煲”“电气石治疗仪”等优惠条件诱使老人们购“药”!

### 直播平台上出手阔绰,“钓到”女网友 男子诈骗对方28万 为逃债伪装成残疾人

济南的赵女士在一直播平台认识了男网友关某,频繁聊天后,关某以还房贷、车贷、创业等借口诈骗了她28万余元。可笑的是,为了博得同情,关某竟伪装成一名独臂的“有为青年”。

本报记者 杜洪雷 实习生 夏铭睿

#### 给主播送礼物 俩月刷了20多万

2017年初,沉迷赌博的关某在某网络直播平台关注了一个主播,因为喜欢在平台上给主播刷礼物的感觉,他出手阔绰动辄几千元上万元。他曾赌博赢了三万元,在直播平台送礼物就花掉两万多,没钱了就透支信用卡,两个月刷掉了20多万元。而他这种出手阔绰的举动,引起了关注同一主播的赵女士的关注。

其实在赵女士注意到关某的同时,关某同时也关注着赵女士的动态,发现她在直播平台上面向主播表示自己和对对象感情不好,情绪有时很低落。后来,这位主播在平台上开了一个派对,邀请大家参与。在线上的派对里,赵女士对关某有了初步的了解。此后,两人就开始在微信上聊天,有时候也打电话。“接触一段时间之后,我提出可以认一个姐弟关系,告诉她以后没事就找我聊天。”关某说。

#### 伪造残疾照片 博取债主同情

关某自称某煤矿的管理人员,干部身份。赵女士发现两人共同语言很多,以为找到了知音。网聊一个多月后,关某觉得信任积攒得差不多了,开始对赵女士实施诈骗。“嫌疑人先后以还房贷、还车贷,家里人住院等借口诈骗。”办案民警介绍,关某每次借款金额都不太大,从几百到几千不等。由于早已对关某放

下了戒备,赵女士每次都欣然答应。直到今年年初,她第一次萌生要钱的想法。

看到赵女士讨债,关某赶紧把之前假造的身份证、独臂的照片发给赵女士。为了获取赵女士的信任和同情,关某甚至还假造了一张当地“优秀青年”的奖状来表明自己身残志坚,借钱一定会还。

就这样,赵女士又一次心软了,不仅没有要钱,还和关某要来住址,时常给他寄一些吃的。然而,关某没想到的是,他提供的这个地址成了公安机关抓获他的重要线索。

#### 沉迷网络赌博 欠下高利贷

根据初步统计,两个人相识9个月的时间,关某一共在赵女士这里骗走了28万余元。多次要钱无果后,每月只有两三元收入的赵女士,最终选择了报警。七贤派出所民警接到报警之后,获取了赵女士给关某寄东西的地址,并在烟台警方的配合下将关某抓获。关某到案后,起初对所做的事情拒不承认,直到公安机关展示多个证据后才承认问题,主动配合。

民警核实过情况后,以涉嫌诈骗罪对关某进行了刑事拘留。据犯罪嫌疑人供述,自己确实供职于一家煤矿,家境殷实,收入也稳定。但是由于迷恋上了网络赌博欠下巨额债务,办了很多信用卡,借了不少高利贷。被逼着还钱,关某只能拆东墙补西墙,最后被逼无奈才想到诈骗这一条路。经过民警核实,关某发给赵女士的身份证、照片均为网络制作的假照片,其根本就不是残疾人,其骗取的钱财全部用于网络赌博。

## 员工同台竞技,消保根植心底

### 2018年交通银行山东省分行消保竞赛圆满落幕



本报记者 赵婉莹

5月4日下午,交通银行山东省分行消费者权益保护暨服务提升大型竞赛活动在济南市蓝海御华大酒店隆重举行。据悉,本次大赛经过了初赛和复赛两个环节,历时两个多月,员工参赛率超过90%,从全省参赛的1376名员工中

选拔出了17名进入决赛进行同台竞技。

比赛设置了单选、多选以及抢答题等十余道消保知识问题,现场氛围十分热烈,观众们也按捺不住激动的心情纷纷参与进来。历经层层考验,10名选手进入了自我风采展示环节,诗歌朗诵、奏弹古筝、民族舞、现代舞齐上阵,选手们的多才多艺引得观众和评委们频频拍手叫好。

竞赛之外,济宁分行和潍坊分行带来的小品剧《爱在交

行》和《消保维权在交行》更是把现场氛围带进了高潮,展示出了交通银行专业的服务形象;小品虽搞笑,但却为每一位消费者上了难忘、有用的一堂课,更是传达出了交通银行每一位员工的心声:始终将维护消费者合法权益作为工作的重中之重。

最终,来自东营分行的张萍萍、淄博分行的冯爽以优异成绩获得个人一等奖,潍坊分行和聊城分行获得优秀组织奖一等奖。据了解,此次消保



竞赛是交通银行山东省分行历来规模最大、涉及员工范围最广的大赛。做好消费者权益保护工作是保护银行业消费者合法权益、维护公平、公正的市场环境,增强公众对银行业的市场信心,促进银行业健康发展,保持金融体系稳定的现实需求。

交通银行自始至终以提升公众金融素养和风险防范能力为己任,2018年以来举办了一系列活动向每一位金融消费者传播消保知识,不断提升员工消保服务能力,不断增强消费者的风险识别和防范能力,也使得消保观念更加深植于每一名交行员工的心底。