

“二手房”过户、“解债服务”、“艺术品投资”、“养老服务”、“销售农产品”、“虚拟货币”，这些你遇到过吗——

新型经济犯罪手法隐蔽 警方提醒“避坑”



□本报记者 周松

“二手房”过户、“解债服务”、“艺术品投资”、“养老服务”、“销售农产品”、“虚拟货币”……近年来，种类繁多、花样百出的新型经济类犯罪因手段隐蔽，常常令人防不胜防，遭受巨额损失。

在“5·15”公安机关打击和防范经济犯罪宣传日来临之际，重庆日报美好生活热线记者专程走进市公安局经侦总队，为你揭秘新型经济类犯罪作案手法，提高防范能力。

陷阱1

“二手房”过户深陷骗局

市民邹敏(化名)万万没想到，原本以为是一起普通的卖房交易，却让自己深陷骗局。

2021年初，邹敏打算将父母留给自己的一套房屋出售，于是在网上找到一家名为重庆到家了琪珂房地产经纪有限公司的二手房交易中介，希望他们帮忙寻找买家。

“自己对买卖房屋的流程不熟悉，原本是找个中介能省心一些。”邹敏告诉记者，不到半个月，中介联系她说为其找好了买家，双方约定以105.4万元的价格成交，由中介进行担保并办理相关手续。

让邹敏没想到的是，购房者李某，居然和中介是一伙的。

按照正常的二手房交易流程，当购房者付了首付款后，卖方要将房屋过户到购房者名下，购房者再将房屋抵押给银行以获得按揭贷款，最后将尾款付给卖方。

不过，收到李某30多万首付款，将房屋过户给李某后，邹敏等了大半年，却只陆续收到10多万尾款，尚有50多万尾款没有着落。

“我联系过中介，中介一会儿说银行放款慢，一会儿说买方在外出差，总之找各种理由拖着不给或少给。”直到案发时邹敏才知道，自己遭遇了骗局，自己的房屋早就被李某抵押给了金融机构，抵押获得的贷款李某并未给邹敏，而是被该犯罪团伙侵吞了。

市公安局经侦总队相关办案民警介绍，近年来，重庆警方办理了27起类似的“二手房”过户诈骗案，抓获犯罪嫌疑人88人。

这些案子的作案手法大同小异，都是犯罪嫌疑人以“投资炒房”等名义，同房产中介人员串通，与卖房人签订二手房买卖合同，并按正常流程支付首付款，办理银行按揭面签，再将房屋过户到指定的“代持人”名下。“这些‘代持人’就是犯罪分子随便找的一些普通人，承诺每个月给他们多少钱，让他们‘代持’房产，以规避事后打官司时的追偿。”

拿到房产后，犯罪嫌疑人并不会将过户后的房产证拿去办理后续的银行按揭手续，转而将已过户的房产抵押给其他金融机构以获取贷款，最终将贷款侵占。

当卖房人催要剩余房款时，犯罪嫌疑人则以各种借口推脱敷衍，或仅支付少部分款项继续拖延时间。

由于过户后的房产已被抵押给金融机构等第三方，且“代持人”名下通常不会有其他资产，即使受害人“对代持人”进行民事诉讼，胜诉后也无法挽回损失。

公安机关提醒，我市已出台二手房交易预登记制度，市民交易二手房时可以通过申请转移预登记和抵押预登记，避免二手房交易“一房二卖”“房屋被查封”等风险。

陷阱2

追债很闹心 遭遇追债骗局更闹心

近年来，关于“解债服务”的骗局也不少。什么是“解债服务”？市公安局经侦总队负责人表示，说白了就是帮人追债。“不过，‘解债服务’骗局大多是打着以追债为幌子实施非法集资犯罪活动而已。”

2020年，市民刘佳(化名)的公司出售了一批建材，但是对方却欠着100余万元的货款迟迟没有结清，一拖就是1年。“对方拖着不结货款，我也只能拖着别人的欠款，因此很是着急。”

情急之下，刘佳从一位朋友那里获悉，有一家名为权普惠的公司从事“解债服务”，可以代为讨债。

不过，这家公司讨债有点复杂。该公司负责人告诉刘佳，根据不同的追讨时限，他们需要收取10%的服务费和20%、30%或50%的履约保证金。例如100万元的欠款，如果要在1

年内追回，该公司要收取10万元的服务费和50万元的保证金。

并且，追讨的欠款也并非一次性返还给刘佳，而是通过每月返还一部分，在1年内全部返还。以100万元为例，每月返还8万多元。“缴纳的保证金很多，而且欠款不是一次性追回来，原本我有些犹豫，不过对方说有抵押物，我就信了。”

没想到在返还几个月后，该公司却“人不敷出”，公司负责人直接跑路了，刘佳的欠款不仅没收回来，自己还额外投入一笔保证金无法追回。

市公安局经侦总队接到报警后，江北、南岸区公安分局迅速抽调精干警力，成立专案组，全力侦办。

经查，以刘某、敖某为首的犯罪团伙，自2019年7月以来，陆续在重庆利用其实际控制的权行普惠企业运营管理有限公司、钰锦大数据科技有限公司等关联公司，在未经金融部门许可的情况下，以“解债”为幌子开展非法集资。

在“解债”过程中，该犯罪团伙为了赢得受害人的信任，从而收取保证金，还与客户签订正规的《咨询服务协议》《权益转让合同》，并向债权人承诺提供房产、黄金、商业承兑汇票等作为抵押担保。

而受害人缴纳的服务费、保证金等，都被刘某等人用于了其他项目投资返利、房地产投资和个人挥霍等。刘某等人承诺的每月返还欠款也仅仅是用后面的受害人支付前面受害人的返金罢了，本质上都是非法集资的“借新还旧”套路。

该案中，公安机关一举抓获犯罪嫌疑人45名，查明的受害者遍布全国超4000人，该犯罪团伙累计非法吸纳资金14亿余元。目前犯罪嫌疑人已被移交检察机关审查起诉。

还有这些骗局

“投资书画”骗局

犯罪团伙承诺，投资人购买一幅名贵字画后，公司将半年或一年为期限，每月定量返还投资人部分资金，并且到期后会原价购回该字画，折算下来投资人年收益率可以达到36%到44%。

“这是典型的非法集资套路。”沙坪坝区警方介绍，这样的骗局，即是利用新投资人的钱

来向老投资者支付利息和本金，以制造赚钱的假象，进而骗取更多的投资，一旦后期资金链断裂，投资人将血本无归。

“投资养老项目”骗局

以“提供养老服务”“投资养老项目”等名义实施诈骗，也是当前比较高发的新型经济类犯罪。犯罪团伙会以根本不具有提供养老服务的真实内容或以投资养老基地、养老建设项目为名，收取会员费、保证金、床位费，或以返本销售、售后包租、约定回购、等分产权等方式进行非法集资诈骗。

“销售农产品”骗局

犯罪嫌疑人以帮助销售农产品为名，制作宣传资料、视频等作为宣传幌子，通过发展会员收取入会费的方式进行非法集资诈骗。

如何“避坑”

警方提醒捂紧钱包 谨慎选择投资项目

那么，面对花样繁多的经济类犯罪，市民该如何“避坑”呢？

市公安局经侦总队相关负责人介绍，近年来，经济犯罪活动日益网络化、链条化、涉众化，全国性、涉案金额亿元以上大要案频发，公安机关在打击防范上带来了前所未有的挑战。

从市民个人角度而言，首先是要防范传销、非法集资类经济犯罪。传销、非法集资类违法犯罪活动，往往要求加入者不断拉拢别人参加，并需要缴纳所谓的“会员费”“加盟费”等各种名目的费用，所谓“高回报、高收益、低风险”都是非法集资的陷阱。

“法律规定非法集资是违法行为，非法集资参与者的利益不受法律保护，损失由参与者自行承担。”该负责人说，近年来非法集资方式和噱头越来越多，面对诸如“艺术品投资”“消费返利”“解债服务”“养老项目”“私募入股”“退保理财”“虚拟货币”等集资行为的，市民更要提高警惕。

要增强理性投资意识，高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是蕴藏着巨大的风险。广大市民尤其是老年群体要增强理性投资和风险防范意识，通过正规机构投资理财。投资前，要了解并掌握相关行业知识，了解风险及投资运作过程，做到不盲从、不轻信，不轻易将资金交给自己并不了解的投资发起人。

美好生活热线·打探

□本报记者 杨锐紫 实习生 邱悦

“当时多亏了师傅自制的路线图和经验分享，我从入职到上手只用了三四天时间。”5月10日，向重庆日报美好生活热线谈起刚跑外卖的那段时光，外卖骑手郭梦江说，自己从新骑手快速成长为老师傅，得益于师傅黎杰袁向他传授的“秘诀”。

郭梦江口中的黎杰袁今年只有28岁，两年前被评为“重庆市第六届劳动模范”，成为重庆最年轻的劳模。每天接单跑单、看似寻常的外卖骑手何以当上劳模，重庆日报美好生活热线记者进行了一番打探。

新人有了他的自制路线图 最快半月就能成熟手

2019年初，黎杰袁成为某物流公司大学城站的一名骑手。

当骑手，黎杰袁一天的电动车里程大概在120公里左右，每天微信步数三万步“打底”，他跑遍了大学城几乎所有的商圈、小区和学校，熟悉到基本不用导航，百分之七八十的小区进去后不看指示牌就找得到路。

2020年6月，黎杰袁升任大学城站站长，负责管理和调度工作。

虽然不用再出门跑单，可黎杰袁并不认为自己的工作就轻松了。

作为站长，一项很重要的任务就是培训新人，对此，黎杰袁自有一套办法。

新人入职，为了帮助他们更快适应，黎杰袁自制了一张路线图，用文字写下商家的布局和送餐区域。

比如，龙湖U城商场里，餐饮店分布在LG层和四层，一点点、茶白道、德克士、汉堡王等奶茶、快餐类餐饮店在LG层，四层则是兰木肆、楼兰等连锁大餐饮商家。这其中订单最多的为奶茶类和快餐类，奶茶类出单时间集中在下午，快餐类的订单基本上全天候都有。

送餐区域主要包括龙湖U城1组团、3组团、7组团、9组团，富力城2期，四川美术学院南门、重庆大学西门、重庆大学小北门、重庆师范大学南门等等。

不仅如此，黎杰袁会让每一位新人在前期试岗阶段到大学城的商圈、小区、学校走一遍，把餐饮门店、小区导航图、学校布局等拍下来，既提前熟悉了路线，后期送餐时也能随时拿出来翻看。

黎杰袁还向新人们传授经验，像连锁品牌这样的大餐饮商家出餐较慢，而快餐店、小吃店出餐快，可以先到快餐店取餐，然后再去大餐饮店，这样一个订单最起码能节约10分钟，一天下来就能多送10单，不仅提升了效率，增加收入，顾客的体验度也会更好。

他自制送餐路线图、设计“反诈餐巾纸”，还打算开一家外卖骑手餐饮店……



黎杰袁设计的反诈餐巾纸(受访者供图)

这个外卖小哥不简单

上，每跑一单就向顾客发放。

“不会吧不会吧，难道刷单也信他？无视他无视他，捂紧钱袋才最佳！”隔壁高校的李同学在网上贷款，按照对方要求缴了2000元保证金，然后……怎么可能还有然后？”餐巾纸上不仅印有反诈宣传语，还有重庆高新区公安分局的报警电话。

“这些餐巾纸4个月左右就发放完了，是一项很有意义的公益活动。”黎杰袁说，在那段时间，不仅让骑手兄弟提升了反诈意识，也对大学城区域内的居民尤其是大学生起到了警示作用。

也正因此，重庆高新区公安分局为黎杰袁颁发了“高新区全民反诈宣传优秀志愿者”证书及“反诈宣传员”的聘书。

“尽自己的一份绵薄之力，让身边人避免发生类似的情况，这就是我的初衷。”黎杰袁说，能在送餐的同时肩负这种责任，感觉很光荣和自豪。

感受到温暖和善意 准备开一间外卖骑手餐饮店

今年3月，黎杰袁从公司离职，身份从全职外卖员变成了兼职，但他有了新的打算——在大学城开一家专供外卖骑手吃饭的餐饮店。

黎杰袁说，自己刚当骑手时，对路线和操作不熟悉，导致接单超时，但顾客们都表示理解并夸奖他懂事。

“有时送单碰到等电梯时间很长，我会给顾客打电话请他下楼来取一下，他们都会很理解。”黎杰袁说，虽然这很寻常，但对骑手的帮助挺大，不会造成其他订单超时。

当天气炎热时，有的顾客在下单时会多一杯奶茶并备注这一杯给外卖小哥解渴；一些餐饮店会在门口摆放清凉饮料、西瓜等供外卖小哥取用，这些都让黎杰袁心里倍感温暖。

然而，外卖骑手时间不固定，每一次饭点都是他们最忙碌的时候，往往是趁送完手上所有订单又没有接新订单的空隙，才能吃上饭。

现在，黎杰袁一边送餐，一边筹备着餐饮店。

“我打算先看看有没有合适的门店，再拉上一个会做饭的同伴一起来经营。”黎杰袁称，希望这里能成为一个外卖骑手的聚集地，大家既能吃上饱饭，还能聊聊天、休息、充电等，平时店里也会给骑手兄弟们放置雨伞、消暑用品等跑单常备物，尽可能为他们提供便利。



一周热点排序

事项分类	占比
1 劳动人社	31.17%
2 住房城建	17.51%
3 医疗卫生	10.44%
4 市场监管	7.02%
5 交通运输	3.79%
6 治安管理	3.07%
7 司法	3.02%
8 城市管理	2.69%
9 政务党团	1.85%
10 区县服务	1.82%

这些事解决了

商铺喇叭扰民 沟通降音
市民反映：沙坪坝区富洲路5号附近商铺门市，使用高音喇叭设备宣传，导致噪音扰民，希望相关部门核实处理。

沙坪坝区联芳园社区管委回复：接到市民反映问题后，对富洲路5号的商户进行了走访和沟通，责令商户负责人每天营业时间内不得噪音扰民，降低喇叭音量，商户负责人表示配合，并已降低宣传设备音量。

占道设置广告牌 核实拆除

市民反映：江北区观音桥小苑三村40号附近店铺，存在占道设置广告牌的现象，妨碍市民通行且有安全隐患，希望相关部门核实处理。

江北区观音桥街道办事处回复：工作人员到现场对违规设置的广告进行了拆除，现已恢复道路畅通。

人行道路灯不亮 排除恢复

市民反映：大渡口区幸福公园附近人行道上路灯不亮的情况，市民夜间出行存在安全隐患，希望相关部门核实处理及时修复。

大渡口区市政工程处回复：经核实，属路灯主线老化短路导致该路段路灯不亮，工作人员已排除故障恢复亮灯。

铁钉裸露不安全 查看清除

市民反映：渝北区龙溪街道花卉西路48号附近人行道上裸露的铁钉，存在安全隐患，希望相关部门核实处理。

渝北区龙溪市政环卫所回复：经核实，该处裸露的铁钉属门市安装隔离桩拆除后遗留，已安排工作人员对现场的铁钉进行清除，现已处理完毕。

行道树枝叶影响通行 核实修剪

市民反映：黔江区城西六路122号附近人行道树生长茂盛，枝叶低垂，影响市民出行，希望相关部门核实处理及时修剪枝叶。

黔江区市政园林绿化所回复：经核实，情况属实。园林绿化所已安排工人对城西六路122号旁的行道树进行修剪，现已消除安全隐患。

道路指示牌悬挂半空 警戒拆除

市民反映：南川区大观镇观桥街2号附近道路指示牌悬挂半空，存在安全隐患，希望相关部门核实处理。

南川区大观镇政府回复：工作人员前往现场核实处理，立即拉警戒线悬挂提示标语，并组织相关工作人员对指示牌进行拆除。

小区车库建筑垃圾堆积 整改清理

市民反映：两江新区保利高尔夫公馆小区车库内堆积建筑垃圾，产生刺鼻气味，希望相关部门核实处理。

两江新区鸳鸯街道办事处回复：接到市民反映问题后，工作人员到现场查看该车库堆积垃圾情况，已安排工作人员对堆放垃圾进行整改清理，现已处理完毕。(记者 周松 整理)

这些事还没解决

市民来电：大渡口区轨道交通2号线平安站附近地下通道内，游商占道经营，妨碍市民出行，希望相关部门核实处理。

市民来电：渝中区巴蜀小学附近，有门店经营成人用品自动售货机，影响青少年健康成长，希望相关部门核实处理。

市民来电：开州区铁桥镇龙王桥村七组安装了自来水管，但至今都没有通水，村民用水十分不便，希望相关部门核实处理。

(12345提供，截至5月22日)