

中介“帮”贷款，67人被骗4300多万

南京玄武警方捣毁一诈骗团伙，5人被批捕

去银行贷款不符合条件，中介公司却称可以帮忙。在其诱导下，南京有60多人被骗借了高利贷，不光每个月要还巨额利息，而且一半的借款作为保证金被中介公司扣留。近日，南京玄武警方捣毁了这个诈骗团伙，他们谎称帮助贷款，实际是让受害人通过小贷公司借高利贷，他们则骗取保证金。截至目前，警方查实的被骗金额超过4300万元。

通讯员 杨维斌 陈倩 现代快报/ZAKER南京记者 陶维洲

中介“帮”贷款，但要收保证金

去年9月，南京梅园新村派出所接到市民林先生报警，称自己在珠江路一家中介公司遭遇诈骗。原来，去年年初，林先生急需50万元周转资金，去银行贷款却被告知不符合条件。之后，他经人介绍，在珠江路的一家中介公司找一位姓郭的男子帮忙。

郭某表示，公司有渠道可以帮林先生申请一款银行理财产品，50万元的贷款，贷款期限3年，下款后月利息0.38%。但是，这款理财产品需要3个月才能办下来。林先生等不了3个月，于是，郭某又表示，他们可以帮助先找小贷公司临时借款，但他们要收取与借款金额相当的“保证金”。“保证金”仅仅是放在公司保存，等到3个月之后银行的贷款下来，林先生将钱还给小贷公

司，中介公司也会将“保证金”还给小贷公司，拆借资金利息由中介公司承担。

林先生与中介公司及贷款公司签了借款合同，以房产作为抵押。由于林先生的妻子不同意房产抵押贷款的方式，郭某根据林先生提供的照片找了一名与林先生妻子长相相似的女子，陪同林先生及贷款公司业务员方某一起前往房产部门办理了房产抵押手续。

手续办完的当天下午，林先生就收到了小贷公司打来的90万元贷款。根据约定，其中的45万元作为“保证金”留在中介公司，中介公司再收取103400元的手续费，而冒充林先生妻子的女子则拿到7500元的“签字费”。最终，林先生到手339100元。

银行贷款办不下来，背上高利贷

然而，3个月后，郭某承诺的银行贷款并没有下款。8个月后，郭某称林先生需要支付45万元贷款半年的利息，同时拿出了当时做房产抵押手续的复印件。

由于签合同时太匆忙，林先生直到这时才看清，这是一份高息贷款合同，月利息3.8%。此时，林先生需要支付八个月

共136800元的利息，如果不支付，那么这笔钱将从中介公司留存的“保证金”中扣除。

林先生为了拿回“保证金”，他只得支付了13万余元的利息。而此后，郭某所在的中介公司不再承担“保证金”的利息，林先生每个月要支付34200元的利息给小贷公司。迫于压力，林先生变卖了房产，并报警

求助。

就在警方展开调查时，梅园新村派出所又陆续接到其他受害人报警，总计12人。他们的被骗经历和林先生相似，但涉及另外三家中介公司。“我们对这4家公司调查后发现，它们的实际控制人都是同一人——33岁的邳州人戴某。”办案民警张卜方告诉记者。

67人上当，被骗金额超4300万

警方调查发现，受害人基本上都是去年年初通过戴某控制的中介公司办贷款。到当年9月前后，受害人陆续接到小贷公司要求缴纳借款利息的通知，于是找到涉案中介公司要求退还“保证金”。而此时，戴某和相关业务员以各种理由推脱，最后干脆避而不见。

综合受害人反映的情况，警方梳理出了戴某的诈骗手段。受害人大多是急于办理贷款，戴某和业务员均声称能帮助他们在银行办理贷款手续。等受害人上钩后，他们便以银行下款比较慢为由，介绍受害人到一些小贷公司、正规融资机

构借款，其中有房产的会要求办理房产抵押手续。而在小贷公司借款时，他们会让受害人多借钱，借款的一部分给受害人，一部分则留在中介公司作为“保证金”。

当小贷公司借款合同到期时，受害人没有拿到银行贷款，又需要还小贷公司的债务，就会迫于压力被嫌疑人诱导“转贷”，即进行第二次、第三次贷款。“我们目前了解到，其中一名受害人因层层转贷‘平账’，100万元的贷款最后变成了240万元。”民警介绍，警方已经找到67名受害人，他们被侵吞的保证金总计已超过4300万元。

随着调查的深入，民警还发现，去年11月，戴某伙同南京某银行业务经理宗某骗取银行资金，金额总计1520万元。

今年3月2日，专案组分头行动，将诈骗嫌疑人戴某及其公司的5名业务员一举抓获，宗某也同期落网。4月8日，玄武区人民检察院以涉嫌诈骗罪、骗取金融票证罪、对非国家工作人员行贿罪对犯罪嫌疑人戴某依法批准逮捕；4月9日，戴某诈骗团伙的5名业务员4人被批准逮捕，1人被依法取保候审。此外，宗某也被检察机关批准逮捕。目前，警方正在全力追查赃款去向。

南京信息屋装饰 福地美居装饰 携手打造施工乙级房屋装修
靠谱有保障 专业监理全程监督 现代家居 媒体监督

**60m²装修
只要32800元起**

包工包料 + 签约即施工 + 40天入住 + 大礼送不停

橱柜不限延米、厨卫瓷砖不限面积、厨卫吊顶不限面积
地板不限面积、乳胶漆不限面积、木门不限樘数、洁具配套齐全

0元享
惊喜送
免费升级
贴心服务

老房专享
签单定金礼

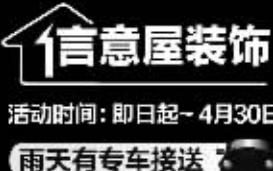
进店送300元
签单即施工 包工包料
精美礼品！
70-80平米38800元起

家装建材体验馆重磅升级！
品牌材料一应俱全，保质保价好装修

什么是放心家装？
健康 ▶ 质量 ▶ 价格 ▶ 服务
所有工程
质保
10年

本公司直线管理，奖惩制度严谨，保障服务质量；
主材正常升级，全线使用品牌材料，加质不加价；
工程绝不转包，公司直接对工程负责，无中间差价；
公司原班人马施工，水电改造工程保证施工质量。
诚信做装修，良心做报价，进门送礼品

材料健康升级



活动时间：即日起~4月30日

雨天有专车接送

电话：025-86661395
24小时服务热线：15996487640
监理热线：13401984628
地址：万达金街东街区15栋3楼304室
乘车路线：地铁2号线云锦路站D出口附近 公交7、67、101、109、170、185、204、314

钱没少花，家却装成“四不像”？ 装修别乱买 小心把家装出混搭风！

本周末来家装原创设计家博会，长知识，抢实惠！

这个衣橱木材好，定了；这款地板色彩花纹我喜欢，买了……要装修的你，看到满意的东西，是不是先买了再说。材料都挑好了，才发现买来的东西风格不统一，拼在一起要多难看有多难看，钱花了不少，效果却一点也没达到。怎么办？还是让南京家装设计界的大腕给你出主意吧。

先定材料还是先定装修风格？ 听听大咖怎么说！

品牌企业品牌材料联合大促 实惠装出品质家！

“很多市民朋友在装修的时候，总是喜欢把家具、材料等先买好，然后再去找设计师确定装修风格，把装修的步骤搞反了。预先买好的家具、材料等，因为缺乏规划风格难统一，要么是退掉扔掉浪费大，要么是强行拼凑上去装不出满意的效果”。南京新爱华装饰的设计总监张总如是说：“装修前一定要先找设计师确定好家具风格、装修风格，然后才是按照确定好的风格去买材料，千万不能搞反了。这个周末在高力国际家具港举办的原创设计家博会上，数十名家装设计大咖百种装饰风格，让你找到理想家”！

南京新爱华装饰扎根南京28年，一直致力于为主业提供个性化、同时兼具实用性与美观性的优秀设计；20万平米的高力国际家具港，是赫赫有名的大型专业家具市场。两大名企强强联合，高力国际家具港专为新爱华装饰开辟了3000平米的大型家装展示中心，从家装工艺到材料、从家具到实景样板间，你想要的想看的全都有。本周末将要举办的家装原创设计家博会，更是精彩不断，设计大咖现场坐镇咨询，一线大牌地板瓷砖移门电器等联合大促，装修就送欧洲进口板材橱柜、家具，定装修购家具还有额外折扣优惠，千万不要错过哟！

家装原创设计家博会

- 活动地址：栖霞大道8号，高力国际家具港1F中厅
- 活动时间：4月14—15日
- 活动咨询：025—83225336

广告