

上万人受害,涉案金额达6.3亿元……

揭秘上海一起网贷“连环套”诈骗案

网贷成“连环套”,借2000元靠卖房还债

今年5月,上海奉贤警方在工作中发现,辖区内有群众在办理所谓“低息无抵押”网贷后陷入高息陷阱,债台高筑。

据悉,今年2月,家住上海的汪女士收到一个陌生QQ号请求添加好友。对方推送“是否有资金需求?不要求征信,放款快”的广告,引起了汪女士的兴趣。

在犯罪团伙的指引下,汪女士下载了一款名为“大南瓜”的App,在上传身份证照片、联系方式等资料后获得借款2000元;但扣除“服务费”后,实际收到的只有1400元,七天后仍需归还2000元。

此后,汪女士又陆续在该平台借贷了几笔款项。随着App内的借贷额度提升到上万元,高额“服务费”和极短的还款期令汪女士一下捉襟见肘。该团伙还向汪女士收取逾期后每天20%的展期费。

就在汪女士一筹莫展时,她的微信、QQ上不断出现陌生人添加好友,向其推荐“爱吧”“爱疯”等十余个借贷App,引导其“借新还旧”。

今年2月至5月,从第一笔2000元开始,汪女士借款超过130笔,累计还款147万元,实际进账只有60多万元。

当汪女士无力还债后,她本人和亲戚、同事、朋友不断收到骚扰电话,甚至在清明

“不要求征信,放款快”“无抵押秒放款”……这类充满诱惑的贷款广告在网上比比皆是,背后往往暗藏巨大陷阱。

上海警方近期通报了一起集“高炮贷”“连环套”“软暴力讨债”于一身的新型特大网络借贷诈骗案,涉案金额达6.3亿元,全国已查证的受害者超过1万人。

节收到“讨告”和恐吓信息。不堪其扰的她最终将房子卖掉偿还债务。

年利率超1500%,上万人“掉坑”

接到报案后,上海市公安局奉贤分局刑侦支队展开调查,发现“爱疯”“爱吧”等20多个网络贷款App平台,以为被害人“办理短期无抵押贷款”为诱饵,采用收取高额服务费、“软暴力”讨债以及“借新还旧”等手段,逐步侵占被害人财产。

不久,一个由平台开发、贷款运营、支付结算三方组成的全链条网络借贷诈骗犯罪团伙浮出水面。

警方进一步查明,该犯罪团伙全部在网上实施远程作案。江苏某科技公司的法定代表人、犯罪嫌疑人顾某负责23个非法借贷App开发,并联系第三方支付平台将违法所得“洗白”;负责运营的犯罪嫌疑人郑某、杨某等人,先以线上办理“短期无抵

押贷款”为诱饵物色贷款人,然后收取高额“服务费”放贷。

一旦被害人无法如约偿还,犯罪团伙便通过“借新还旧”及引导收取展期费等手段,进一步垒高被害人债务,并通过各种“软暴力”索债,迫使被害人“借新还旧”。他们常用的催收手段是半夜电话骚扰、使用“呼死你”软件进行24小时手机“轰炸”、向女性被害人恐吓发送PS的裸照等。

涉案的23个非法借贷App都暗藏陷阱:使用者只要完成注册,平台就会跳过申请环节直接给使用者放款,但还款需要连本带息;直到还款前一天,App才会显示还款期限,变相诱导还款人逾期;同时,App会自动获取手机内所有通讯录、短信以及安装应用的相关信息,用以催收……

奉贤分局刑侦支队法制审理队教导员陈春明介绍,犯罪团伙了解到被害人可能无力偿还时,会向其推送更多由该团伙控制的贷款App,并以通讯录“轰炸”等“软暴力”手段进行催收,迫使被害人在新的贷款App上办理贷款,以贷养贷。

自2020年4月起,至案发前,该案涉案金额已达6.3亿元。专案组现已查证到全国各地被害人1万余名,借款超15万笔。

86人诈骗团伙覆灭,网络借贷需谨慎

查明整个犯罪网络后,上海警方专案组兵分五路实施抓捕。7月22日上午,专案组在各地警方配合下开展集中收网行动,一举抓获团伙成员86人,当场查获作案手机200余部、电脑60余台、车辆10余部。由该团伙开发的23个网贷App平台均被关闭。

“根据刑法规定,诈骗公私财物,数额巨大或者有其他严重情节的,处三年以上十年以下有期徒刑,并处罚金;数额特别巨大或者有其他特别严重情节的,处十年以上有期徒刑或者无期徒刑,并处罚金或者没收财产。”北京盈科(上海)律师事务所高级合伙人段晓利告诉记者。

奉贤分局刑侦支队副支队长徐伟峰表示,公众贷款一定要通过正规金融机构办理,切勿轻信陌生电话、短信、网络广告和所谓“无抵押秒放款”的诱惑,避免陷入犯罪分子圈套。

“网络借贷时要仔细阅读相关协议条款,详细了解利息计算和手续费标准,并尽可能完整保存相关证据,受到侵害时立即向警方求助。”徐伟峰说。 据新华社

■广告



若为美高座上宾
愿罢瑶池神仙宴

云网美高大酒店
订房电话: 0352-5398888 订餐电话: 0352-5322777

2021年度大同日报 大同晚报

征订友好合作单位

感谢新老读者的厚爱

市内征订: 2503915、13223523055
云网区发行部: 13383523964 (同煤集团、云网区、恒安新区)

欢迎热心公益事业的单位\个人参与订党报送温暖活动

大同日报小记者 开始招募

今日小记者 明日栋梁材
这里,可以展示大家的自我风采
这里,可以激发大家的学习乐趣
这里,可以培养大家的写作能力
这里,可以拓宽大家的社会视野
这里,就是大同日报小记者



大同日报小记者享有的多项权利: 2022年全年的《大同晚报》; 全年丰富多彩的多项活动供小记者选择; 优先在《大同晚报·小记者周刊》上发表作品。

老记者报名: 268元
(不含小记者装备,需更换小记者证件)(截止日期11月10日)

新记者报名: 308元(含小记者装备、证件)

报名地址: 大同日报传媒集团小记者编辑部(御东恒安街大同市政务审批中心对面)
各校设立报名点(具体时间以大同日报小记者微信公众号发布和学校通知为准)

咨询电话: 13994399058(李老师)
13934802888(小静老师)(请在工作时间内咨询)

