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

“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。

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，甚至在清明节收到“讣告”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，逐步侵吞被害人财产。

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，并联系第四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