

“2.5折化解债务”——

低劣骗局缘何“大行其道”？



▲犯罪嫌疑人抓捕现场。(受访方供图) 新华社发

1 以化债为名收取服务费

今年6月,宁夏银川市公安局金凤区分局经侦大队接到辖区多家银行提供线索,称有中介机构专门针对信用卡、贷款逾期客户,以“2.5折化解债务”为幌子,大肆收取债务人“化解债务”的服务费。

金凤区公安分局经侦大队迅速组织警力,成立专案组全力侦办。经缜密侦查,广律(深圳)法务服务有限公司、宁夏烽鸣法律咨询服务有限公司进入专案组的视野。

“犯罪嫌疑人胡某芬、何某荣、吕某远等人在深圳市龙华区创建广律公司,在全国6个地区设立控股子公司和分支机构;该公司肆意歪曲国家有关不良资产处置政策,通过招商会、发展代理商等方式,在全国范围经营‘2.5折化解债务’业务。”金凤

区公安分局经侦大队大队长李越说。

据介绍,广律公司在全国发展代理商,向5000余名债务人收取超过2亿元“化解债务”费用;其中,宁夏烽鸣公司薛某、李某等人作为宁夏地区代理商,帮助广律公司在银川及周边地区吸收500多人超3000万元资金。

李越说,广律公司盈利主要通过两种模式,一种是向欠债人收取“化解债务”服务费,另一种则是“拉人头”。“比如有人来咨询‘化解债务’业务,他们会‘忽悠’群众做代理并承诺按照业绩给予奖励。”

据了解,目前涉案4名嫌疑人已被逮捕,该案件还在进一步侦办中,相关追赃挽损工作正在全力推进。



▲公安机关缴获的涉案企业印章。(受访方供图) 新华社发

▼公安机关审讯犯罪嫌疑人。(受访方供图) 新华社发



■广告



便民信息

5105678 2023122

地址:平城区永和路恒安街7号(大同市政务审批中心正南方)大同日报传媒集团广告公司

本版只提供信息,不作为法律纠纷依据,因广告审查仅涉及《广告法》要求的相关规定,使用本信息时请核实相关证件,注意自我保护(注:声明中出现的企业名称均为行政区划调整前的名称)

E家公寓精装房,50平、68平各一套,三中十四校学区,即买即住。联系电话18635299628

古井贡酒 年份原浆
经销地址:大同市平城区铂蓝郡商铺A122号
订酒热线:0352-2299999、18835255555
我和朋友有个约会 古20为胜利干杯

出租
大庆路2号桐城怡景西苑内底商
AN-111号房产(217.98平方米),毛坯房,价
格面议。联系电话:13603525094 郭经理

小弋
家政

敬 告
大同日报传媒集团未授权任何互联网
上通过微信、400咨询电话承揽《大同晚
报》、《大同日报》所有广告业务。请广
大市民谨防上当受骗。

小弋家政是以月嫂、保姆、陪护、
清洁为一体的家政服务公司。同时
常年招聘保姆。公司秉承“诚实守
信·务实做事”的服务理念,为广大客
户提供贴心的服务。15103424181

2 低劣骗局缘何“大行其道”

2024年1月,银川市民张强(化名)在手机视频软件上看到“化解债务”的广告后,抱着试一试的态度,去广律公司银川分公司了解情况,工作人员的说辞让他动了心。

“广律公司一名工作人员说:‘银行把一些不良债务打包,以1折到2.5折的价格出售给金融资产管理公司。广律公司和金融资产管理公司对接,买回这些坏账,实现债务化解,挣中间的差价。化解债务时间为6至18个月,18个月后不成功的话全额退款。’张强说。

张强称,广律公司的工作人员对其展示了公司的营业执照,还有《中国银保监会办公厅关于开展不良贷款转让试点工作的通知》等几份文件。“而且他们还拿出了一些银行的债务结清证明给我看。”

动了心的张强最终通过向亲友借贷等方式东拼西凑了5万多元,准备化解掉他的20多万元债务。张强说,和广律公司签订合同后,工作人员要走了他绑定银行账号的实名手机卡,并将他拉入

一个微信群,称后续会有工作人员和他联系。

张强满怀希望在等待,但到了9月份,他猛然发现广律公司因涉嫌犯罪,已被金凤区公安分局立案侦查。“感觉天塌了。本来还想着借这次机会还清银行贷款,自己再慢慢打工还亲朋好友的借款,现在感觉人生下一步都不知道怎么走了。”

“‘2.5折化解债务案’涉嫌集资诈骗、非法吸收公众存款、传销等。受骗群众本就经济困难,上当后更是‘砸锅卖铁’来凑钱‘化解债务’。”李越表示,犯罪嫌疑人坦承,他们是“把受害人的棺材本都骗出来了”。

李越说,张强看到的银行结清证明,在广律公司的“客户”中占比不到万分之二,都是还款金额已明显超过贷款本金的“优质客户”。

警方介绍,广律公司假借债务人名义,通过伪造资料、恶意投诉等方式来与银行协商还款或申请减免政策,从而拖延时间。

3 加大警示宣传力度 加强对“反催收”的整治

记者采访发现,近年来以“化解债务”为名实施犯罪的案件并不少见,手法多样。受访办案民警、业内人士表示,犯罪分子利用群众金融知识不足实施诈骗。

金凤区公安分局民警马平说,受害者中绝大多数人抱有侥幸心理,以继续借贷、刷信用卡等方式筹集资金向广律公司支付“化解债务”服务费。

“银行等金融机构应进一步严格贷款发放流程。”资深金融从业者赵明扬说,相关部门应通过以案释法、以案说法等形式加大宣传教育力度,尤其是相关金融机构应负起责任,在发放贷款时应明确告知贷款人没有“折扣还债”等类似

服务。

“当前亟需对网络平台‘反催收’产业开展治理。”某金融集团安全部刑事法律研究高级专家吴钧(化名)说,当前“反催收”产业借助社交、短视频平台野蛮生长,建议由互联网、广告主管部门牵头,对社交、短视频平台非法广告投放引流开展专项整治,对消费者及时推送警示消息。

警方提醒,广大群众应提高警惕,增强风险防范意识和识别能力。民事借贷中的债权人、债务人应当通过法定途径解决债权债务纠纷,谨防上当受骗;如发现违法线索,应及时到公安机关报案。

新华社银川12月20日电