

揭美容贷背后的陷阱： 财务公司与美容机构联手设局

「爱美的女子常常寄希望于美容机构“微调”出精致的面容。据中国整形美容协会统计,2014年中国刚刚起步的整容手术业市场大约4000亿元,700多万人(主要是年轻女性)进行了整容手术。到2019年,中国的整容手术业规模扩大一倍,达8000亿元,成为世界第三大整容市场。高昂的手术和药品费用并不支持大多数女孩的梦想,一批不法分子因此也盯上了这一市场。」

财务公司与美容机构联手设局

女孩曾艳(化名)素来爱美,但苦于囊中羞涩。2018年,她通过朋友宫某得知长沙美亦美容院可以申请“美容贷”后,于当年12月10日来到该美容院见到了陈小龙、陈雄等人。在他们的推销下,曾艳支付了1.2万元后,又从陈雄、陈小龙等手中贷款3.2万元,并将这笔钱交到了美容院,随后开始整形手术。

湖南省宁乡市人民检察院刑诉2020第111号文书显示,其实曾艳的手术费用只需要1.4万元。宁乡市人民检察院办案人员指出,在这一次美容手术中,曾艳除去实际给付本金后,被骗走了3.8万元。

为何曾艳会落入圈套?这与套路贷公司和医美机构的运营有关。

宁乡市人民检察院检察官罗善芝表示,该院审查查明,2018年7月,嫌疑人唐小僧、陈雄投资14.5万元,在长沙市雨花区注册了湖南三桶金财务管理有限公司(以下简称“三桶金公司”),租赁了

雨花区的嘉玺国际大厦、上和国际小区中两处办公点,经营范围为企业财务咨询服务、商务信息咨询,但实际上三桶金公司干的是非法放贷业务。

随着业务扩张,唐小僧许以股份,吸收了徐川、唐科龙等人加盟,并用20%的业务提成,招揽了邓海丰、金晖、陈小龙等一批公司业务员。

检方称,三桶金公司专门针对年轻女性设立“美容贷”,将整容与高额债务捆绑在一起,通过去头息、故意逾期等方式,设下连环套,一些女孩由此落入债务陷阱,甚至沦为套路贷团伙长期赚钱的工具。

据罗善芝介绍,为了发展业务,三桶金公司决定与长沙美漾美学医疗等美容机构合作,开发了所谓的“塑女神集团”美容贷款项目,无需首付,当日放款;并将这一项目四处投放广告。这对于一些渴望变美又囊中羞涩的年轻女孩,具有极大的诱惑力。

“半年后,他们还的都还是利息”

福建女孩小李生平第一次尝试美容,就遭遇了这样的陷阱。今年20岁的小李原本在厦门做网络主播,面容姣好,人气也旺。但她一直对自己的鼻子有些不自信,希望通过整形让鼻子更加秀挺。经一位网络主播介绍,她发现通过申请“美容贷”,可以实现整形低首付,每天支付百元利息,压力不太大。于是,她来到长沙美漾美学医院整形。三桶金公司向其出借了4万元,实际到款只有3.2万元。小李把这笔钱交到了整形医院。

到长沙的第二天,小李就接受了鼻子和眼睛的整形手术。虽然三桶金公司通过砍头息实际上只借给了小李3.2万元,但合同上债务是4万元。由于整形恢复期无法直播,小李没有收入来源,不

得不再向三桶金公司借钱,而第二次借款,就是日还1%的高息。

办案检察官告知记者,“美容贷”是三桶金公司与整形美容机构合伙设计的一个计划,其背后藏匿着一个套路十足的整容贷款陷阱。他们接触这些女性后,业务员就会通过各种机会给这些被害人放贷下套,让她们利滚利贷款数额越来越大。“半年后,他们还的都还是利息。”

检察官调查发现,湖南三桶金公司,与长沙美漾美学、美亦等多家医美机构合作,不仅通过放整容贷收高息,还利用医院宣传高返点的方式,让这些被害人通过拉人头的方式还钱。如此一来,他们不仅可以拿整容项目的50%返点,公司自身的贷款业务也源源不断。

受害者变中介人

20岁的林静(化名)因为帮好友借款,欠了三桶金公司2万元,每天要还200元利息。后来,林静又第二次向三桶金公司提出借款,每天的利息涨到了400元。三桶金公司的业务员让她通过介绍客户的方式还钱,如果拉来贷款,就给20%的提成;如果拉来的是整容的客户,就给一半的提成。

正是在高额返利提成和自身巨额欠款的双向驱使下,不少受害女子在微信朋友圈等一些社交软件上,帮助三桶金公司发布宣传广告,拉拢好友前来借贷

整顿美容市场

据悉,该案系湖南省人民检察院、湖南省公安厅联合督办的“11·07”特大“套路贷”涉黑恶系列案的重要组成部分。2019年5月28日,长沙市公安局在梳理“11·07”特大套路贷团伙犯罪事实时发现,一批嫌疑人通过“佳丽贷”“整形贷”“零用贷”等形式,以“无本还息”“无抵押”快速贷款为噱头,引无力支付高额整

整形,身陷骗局。一些医美机构也主动找三桶金公司合作。该团伙被查获时整容借款合同就有80余份,涉及借款200多万元。罗善芝称,美容整形的贷款只是该公司营收的一部分,一些女孩爱慕虚荣,平时开销很大,也常常来三桶金公司借款度日。

办案检察官发现,该公司负责收账的员工采用非法手段,通过电话微信骚扰、上门向父母催债,甚至非法拘禁等方式,给一些前来借款的女孩和家人带来巨大压力,涉嫌敲诈勒索罪、非法拘禁罪。

形款、急需借钱的女性,诱其到指定非法医疗美容医院整形,约定高额日息进行放贷。其中,湖南三桶金财务管理有限公司是其中一环,6月21日,警方统一进行收网行动,唐某等嫌疑人在公司落网。

目前,该公司高管唐某、陈某等9名嫌疑人,涉嫌诈骗、敲诈勒索、非法拘禁罪,案件已在宁乡市法院审理。(中国青年报)



警惕“95”号段诈骗 有人接完电话被骗走近30万元

日前在“净网2020”专项行动中,江苏南通警方成功破获全国首例利用“95”号段实施诈骗的案件,涉案金额高达2200多万元。

多个线索 指向“95”号段号码

2019年年底,江苏南通市民孙先生接到一个9527开头的电话,对方向他推销贷款,正缺钱的孙先生申请了30万元贷款,但需要下载一款贷款软件才能进行操作。孙先生按照要求填完自己的信息后却被告知信息有误。江苏南通公安局崇川分局网安大队大队长秦岭说,“孙先生在等待放款的时候,软件提示他的银行账号不正确,为了更改账号,孙先生按照对方要求,又缴纳了贷款本金30万元的20%,也就是6万元的手续费。”

之后,孙先生又遇到了多个问题,而解决这些问题,都需要给对方汇钱。贷款心切的孙先生前前后后一共给对方汇款29万多元。汇款之后他意识到自己被骗了,随后报警。警方发现,这样的受害人不在少数。他们接到的诈骗电话显示号码无一例外都是以“952750”开头。南通警方顺线关联出全国266起诈骗案件。侦查过程中,专案组发现,涉案的这个号段是秦某开设的通讯技术公司申请使用。2019年上半年秦某通过中介代办申请了“9527”开头的码号证书。而通过申请只是第一步,要想让号码接入网络正常使用,还需要通过运营商进行语音落地。所谓语音落地是指给号码开通拨打电话的功能。于是秦某找到了深圳的张某。

今年4月29日,专案组将张某等5名犯罪嫌疑人抓获归案。根据张某提供的线索,第二天专案组将杨某为首的6名犯罪嫌疑人抓捕归案。至此,这条犯罪产业链上的15名犯罪嫌疑人全部落网,3家

从事犯罪活动的技术类公司也都浮出水面。南通市公安局崇川分局网安大队民警曹阳介绍,违规将“95”号段号码层层代办、层层转售已经在行业内形成了地下产业链条。专案组经过3个月的缜密侦查,找到被用于犯罪的“95”号段21个,非法网络线路2万多条,对比全国800多起网络诈骗案件,发现下游业务关系公司155家,涉案金额达2200余万元。这起案件也是公安机关破获的我国首例利用“95”号段实施诈骗的犯罪案件。目前,所有涉案犯罪嫌疑人因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪,均已移送检察机关审查起诉。

遏制“95”号段犯罪 要从源头治理

工信部出台的《电信网码号资源管理办法》中明确规定,“95”号段使用者不得将线路进行转让或出租,不得变相经营网络电话业务。“95”号段与犯罪分子利用最多的虚拟运营商号段有什么不同?犯罪分子怎么就开始盯上“95”号段?

电信专家表示,“95”号段号码区别于普通号段和虚拟运营商号段,申请主体是有相关业务需求的公司。由于“95”号段一般被用于企业呼叫中心 and 客服热线,所以受害人接到电话时都会在某种程度上降低戒备心理,受骗的可能性就大大提升。

付亮表示,除了“末端打击”,遏制“95”号段犯罪更在于源头治理。据了解,工信部已发布《关于加强呼叫中心业务管理的通知》,对“95”号码开展专项整治。下一步,工信部将在全国范围开展号码专项整治行动,组织各地通信管理局开展电信网码号资源双随机检查,探索建立信用管理机制,进一步加强“95”呼叫中心业务接入号码监管。

(中国之声)