

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”

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。

“被害人实际拿到的钱款仅为申请款额的六七成,却被要求短期内全额还款。当还款逾期时,还会被收取每天20%的展期费。实际借贷年利率折算后至少达1500%。”奉贤分局刑侦支队民警郭宇说。

为了降低“坏账率”,该团伙还通过开发风控系统、网上购买信息、侵入其他贷款网站等方式,筛选出征信较好、有还款能力的“优质客户”进行精准营销来保证巨额盈利。

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。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林建议,对于钻法律漏洞的金融借贷企业,要防止其利用优势地位迫使借款方接受不公平条件,“搞变通”“设暗门”,导致实际借款利率超出法定上限。“金融和市场监管部门应及时对相关金融企业开展动态监测,依法进行警示和惩处。对涉嫌诈骗的,公安机关应及早介入,重拳出击。”

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。

(新华社)

秋趣无锡动物园——动物宝宝嗨游季

金秋,一个多彩的季节,一起秋趣无锡动物园。阿熊乐园开园一周年,阿熊音乐节欢乐上演,给你奇妙游园新体验;喜迎最高动物宝宝——长颈鹿入住无锡动物园;阿熊乐园全新体验类项目——“丛林探险”体验馆,震撼视觉享受来袭……

长颈鹿馆升级改造 迎最高动物宝宝入住

最近,一头长相可爱,年仅6个月、身高约2.3米的长颈鹿宝宝从上海抵锡,入住无锡动物园长颈鹿馆,饲养员们亲切地称他为“九儿”。为了迎接这位最高动物宝宝,无锡动物园工作人员提前数月对

长颈鹿外场进行了升级改造。“九儿”属于索马利亚种,是所有长颈鹿里长得最好看的一种,身上的斑纹颜色比较深、比较清晰,很多长颈鹿的毛绒玩具都是以索马利亚种的长颈鹿为原型。

阿熊乐园一周年庆 阿熊音乐节嗨翻天

“无锡人自己的乐园”——阿熊乐园一周岁啦。4只可爱的小熊,老大熊不易、老二熊小悠、老三熊不烦、小弟熊小皮成为了“阿熊乐园”的主角,一起陪伴小朋友们度过了快乐的一年。四大区域,七套游乐设备,全部免费嗨!疯狂出租车——碰碰更精彩,凤舞狂欢——疯狂旋转舞会,超级救火队——带你

打水仗,丛林搬运工——翻山越岭过山车,星海奇航——高速俯冲享激情水花,太空飞梭——带你高空翱翔,甜蜜旋律——梦幻旋转木马……节假日期间,原创阿熊主题音乐——《熊熊的爱》、《跳动的音符》配上原创舞蹈在音符广场欢乐上演,还有巨型钢琴键互动、儿童互动歌曲等精彩节目呈现。

震撼视觉享受来袭 “丛林探险”体验馆

无锡动物园又“上新”啦,阿熊乐园蜂蜜城堡内的“丛林探险”体验馆开放了。超大银幕,全球顶尖的裸眼3D技术,流畅的运动与惊险刺激的动漫相结合,绚丽逼真的画面,置身其中是如此的神奇!在这里,游客无须佩戴眼镜,坐上飞行器,开启一场惊险刺激

的飞行之旅,穿越丛林、河面、峡谷……杜比(Dolby)环绕全景声,让飞机的引擎声、扑面而来的风声、撞击物体时的碰撞声更加真实。游客可以在此享受虚拟与现实转化带来的视觉冲击,体验加速与失重交替的奇幻互动,一起开启“探险”之旅吧。

这个秋季,动物宝宝嗨游季等你来嗨,来园游客可以去探寻一下两岁的河马宝宝、6个月大的长颈鹿宝宝、4个月大的黑白疣猴宝宝、正在孵化的黑天鹅宝宝…… (小朱)

