

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,她实际收到的只有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,逐步侵蚀被害人财产。

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



新华社发 朱慧卿作

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的开发,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款。

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,进一步增加被害人债务,并通过各种“软暴力讨债”,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。

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。

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。

“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,并尽可能完整地保存相关证据,受到侵害时立即向警方求助。”徐伟峰说。(兰天鸣)

第3230期

小广告 大市场 小投入 高回报

## 分类广告

广告热线: 13183330295  
地址: 市区建设路路西段268号(鹰城广场对面)

本栏目在微信公众平台同步刊登  
微信公众号: ycqueqiaohui  
相亲报名热线: 4940520

### 特色美食

● 鹰城名吃-四不腻猪蹄 3413983

### 景观设计施工

● 河南迈景园林 17603753837

### 移动业务

● 移动宽带办理 18317678165

### 出租

原新华四矿旧址厂院招租,可整租,可分割 13937572119

### 老年公寓

● 康乐居老年公寓 13937585159  
● 弘福祥老年公寓 15937568881  
● 晚晴老年公寓 15516017081

### 保安物业

● 专业保安省厅资质 13503413333  
● 五星物业免费试用 13783266331

### 助听器

● 耳聋请配助听器 13087062226

### 健康美容

假发、补发

市区联盟路中段(联盟鑫城院内一楼)  
电话: 13849583359

### 搬家服务

● 喜庆搬家公司 13803750375

### 殡葬服务

龙山公墓

龙门大道 电话: 2078631

### 本地老酒回收

● 回收名酒老酒 13137762626

友情提示: 使用本栏目信息请核对双方有效证件, 投资汇款请谨慎。本栏目信息不作为承担法律责任的依据。