

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

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“讨告”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。

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,公安机关应及时介入,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,并尽可能完整保存相关证据,受到侵害时立即向警方求助。”徐伟峰说。 新华社上海10月20日电

内含“禁药”的高危制品 为啥“打不绝”“死不透”还成了“网红”?

被禁11年 高危“禁药”藏身“网红减肥产品”中

记者了解到,郭美美销售的这种含有西布曲明的非法“减肥糖”有不少拥趸。

北京同仁医院药学部副主任药师宋智慧表示,西布曲明可能对消化系统、神经系统、中枢及外周神经系统、心血管系统等产生影响,导致内分泌代谢失调、精神紧张、睡眠障碍等。“最为严重的是它可能引起心梗、脑卒中、心脏骤停,尤其是对于有冠心病、心律不齐等心脏疾病或脑血管疾病的患者,引发心脑血管意外的风险更高。”

国家药品监督管理局官网信息显示,2010年国家食药监部门就发文停止西布曲明制剂和原料药在我国生产、销售和使用,撤销其批准证明文件,已上市销售的药品由生产企业负责召回销毁。

多年来,有关部门始终坚持对非法生产、销售和使用西布曲明的违法犯罪活动进行打击,但含西布曲明的减肥产品却仍未绝迹,部分还跻身“网红产品”。

记者从苏州市药品检验检测研究中心了解到,该中心研究人员2019年对市场监督抽样及公安办案送样的84批减肥类保健食品检测发现,62批非法添加了共7种化学物质,其中50批被检出添加了西布曲明。

记者近日查阅中国裁判文书网发现,从2013年至今,涉及西布曲明的刑事案件超过900件,案由为生产、销售假药罪的案件超过130件;生产、销售有毒、有害食品罪的案件超过730件,其中2020年相关案件超过250件,数量呈逐年上升趋势。

淘宝、拼多多可买含“毒”产品 百度上能搜违禁原料药卖家

记者在淘宝、闲鱼、拼多多等多家电商平台上尝试购买此类减肥产品,发现交易双方大多使用“暗语”,如“老妖罐”“天使之吻”“蓝骑士”等。

记者还发现,“模特专用”“超强饱腹感”“暴瘦”“懂的来”等“诱人”广告语十分常见,还有的商家承诺“一月可瘦8到23斤”“无需节食,不用运动”“不瘦再送一瓶”。

记者选择了3家销售数量较多的商家,分别购买了减肥胶囊、减肥糖等。在使用西布曲明快筛试剂进行筛查后,3款产品均初步检测出西布曲明。

记者还发现,被严禁生产销售的西布曲明原料药同样能轻松买到。记者通过百度搜索轻易找到一批西布曲明产销企业联系方式,并成功联系到多地销售人员。一名销售人员表示,“初次合作”西布曲明价格每公斤7000元,并向记者寄送了样品。

“在相关案件中,有的减肥糖每粒西布曲明含量高达30mg,商家还会根据客户的需求,给经常用药的人群不断提升产品中西布曲明的含量,甚至接近50mg。”上海铁路运输检察院第三检察部副主任马珣告诉记者。

她还透露,在办理的案件中,有的减肥产品含有西布曲明,商家却将其伪装成天然酵素、纯中成药、左旋肉碱、代餐粉售卖。

有消费者误买到此类减肥产品,遭遇生命危险。“吃完减肥胶囊大约1小时后,我开始感到心慌,明显感觉心跳加速,心率从每分钟70多次直接飙升到110次,持续了3个多小时。微商告诉我不停地喝水,我1小时就尿了6次。”上海的张女士这样描述她服用在淘宝购买的某款“网红减肥胶囊”后的反应。

打造监管合力 探寻“断根”治理办法

专家认为,相关制品销售暴利,原料药监管存在漏洞,电商平台、运输寄递企业责任不实是当前西布曲明“打不绝”“死不透”的重要原因。

马珣告诉记者:“成本5角钱的含西布曲明‘糖果’终端售价70元左右,销售价格翻了百倍。”

“由于当前西布曲明制剂和原料药在我国已经停止生产和销售,这就导致西布曲明和其他原料药不同,并不受到生产、仓储、物流、销售的全链条监控。一些不法药企有可能利用生产空隙,使用工业设备从事非法生产,且无需留下相关记录,犹如‘灯下黑’。”北京鼎臣医药管理咨询中心负责人史立臣说。

他建议,需进一步强化对制剂生产企业的整顿,严格规范原料药的供应商审计、采购入库、检验和变更行为,彻底堵塞来路不明的化工原料流入和原料药流出的漏洞,制止各种违规和变通的违法生产、销售行为的产生。

中国人民大学公共管

理学院教授刘鹏认为,监管部门在继续加大源头治理力度的基础上,还应加大对违法生产违禁药品企业负责人惩处力度,除一般的行政处罚、民事手段之外,应利用刑法等法律法规规定,充分发挥刑罚的震慑作用。

西南医科大学药学院教授章卓建议,电商和直播平台对问题商家和用户应践行“制止、惩戒、报告和停止服务”的分层级监督管理职责,对“挂羊头、卖狗肉”的违法保健食品经营者进行系统整治。“加强对禁药或假药的关键词审核,防止不法者利用‘暗语’在平台上‘开出’交易死角。”

刘鹏还提醒,快递成为部分违禁药品流动渠道的问题日益突出。实践中,邮政部门和快递企业对“违禁药品清单”掌握不够清晰,对除麻醉品、特殊药品之外违禁药品的寄递监管力度有待提升。这就要求药监部门和邮政部门实现信息共享,进一步加强监管联动。

新华社上海10月20日电

18日,“网红”郭美美因销售含有“禁药”西布曲明的“减肥糖”被上海铁路运输法院以销售有毒、有害食品罪判处有期徒刑两年六个月,并处罚金20万元。

因对人体有巨大健康风险,西布曲明在我国已被禁约11年。但新华社记者发现,其违法交易仍未被彻底掐断,且近期违法生产、售卖西布曲明案件呈现死灰复燃式的多发态势,部分电商平台上仍可轻易买到添加西布曲明的减肥产品。