

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

“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。

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

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。

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

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。

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“老妖魔”“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，被严令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