

借款人的亲友信息,他们全都掌握

“网络套路贷”团伙软暴力催债,诈骗1.4亿

见习记者 王乃召

借款1000元,实际到手700元,借条上却打2000元……近日,绍兴越城警方披露了一起“网络套路贷”案件的侦破情况。这个“套路贷”团伙累计放款6万余人次,放款金额高达3亿多,认定诈骗金额1.4亿,敲诈勒索金额800多万,侵犯公民个人信息174万条。



“套路贷”团伙组织严密

去年1月,一起市民不断遭遇“呼死你”、威胁恐吓等软暴力催债的报警,引起了绍兴市公安局越城分局的高度重视,警方立刻组织警力展开侦查研判。警方调查发现,这个报警市民的大部分债务是通过一家名为“感恩财富”的公司进行借贷,并

通过“米房”平台签下网络借条;而借贷公司和网贷平台的实际控制人是同一个人——陈某展。警方继续循线追踪,终于挖出了一个有组织的“网络套路贷”团伙。

2016年,从事过房产生意、有些家底的陈某展,与刚跟“师傅”学了些“网贷技术”却苦于没有资金的陈某丰一拍即合,成立了借贷公司,开始开展“业务”。他们的公司主要通过“借贷宝”“米房”等平台与客

户签订虚高债务合同,并通过微信、支付宝等第三方支付平台发放贷款,从中赚取高额利息。

“这个公司组织非常严密,而且分工明确。”民警傅庭晖介绍,公司设有审核部、财务部和催收部。审核部负责对收集的客户信息作出信用评估,确定放款额度,然后推送给财务部,由财务跟客户对接放款;客户一旦还款逾期,就会被推送给催收部,由催收部利用电话、短信、微信等方式,对被害人及其家属、朋友实施威胁、恐吓、骚扰等,逼迫其偿还虚高债务。

随着调查的深入,警方发现,陈某展的网络借贷公司的客户信息大多来源于上海显佳网络科技有限公司。“显佳”旗下有“掌上花”“借来花”等APP,通过在各大网络论坛、贴吧等铺天盖地打信用贷款广告,诱导用户提供手机号码、身份证信息、个人手持身份证的照片、QQ同步助手密码等,再把这些信息转卖给网贷公司。

“借贷公司根据这些信息,能够准确分析出被害人日常联系紧密的人群,从而把一些侮辱性的图片文字发送给被害人的亲友,对被害人进行软暴力催讨。”傅庭晖说。

环环相扣“滚雪球”

曾被陈某展公司坑害过的劳某,直到现在心情仍然难以平复。近日,看到扫黑除恶的相关宣传后,劳某回想起自己的经历,拨通了举报电话,并到越城区分局刑侦

大队说明情况。

根据劳某提供的信息,民警从陈某展公司后台信息库中拉出了劳某的借款详单。详单显示,从2016年4月底到11月初,劳某分多次从这家公司借款54万余元,还款总金额高达近80万元。

“他们通常只以1周为期限提供短期借贷,利息很高。”劳某说,以借款1000元为例,借一押一,要打2000元的欠条,实际到手700元,300元作为利息被先行扣除。算下来,周利率高达30%。而且,逾期1天,要扣押金的10%,逾期3天全部扣完。借款到期前,借贷公司的财务会主动提醒客户可以通过支付“展期费”再续借1周。只要展期3次,利息就超过所借本金了。如果实在还不上,财务还会推荐客户去其他财务那里借款,或是提高借款额度,让客户拿新借的钱去还到期的借款。

“原先觉得短周期信用贷很方便,靠自己工资也还得出,谁知越积越多。怕逾期被暴力催债,只能借新钱还旧债,债务像滚雪球似的越来越多。”劳某说,“后来在家人的帮助下还清了钱,就再也不敢碰了。现在想想真的全都是坑!”

去年,经过缜密侦查后,越城警方组织了两次收网,先后在温州瑞安、江苏无锡捣毁陈某展、陈某丰名下的非法借贷公司,后又经过陆续抓捕,共计抓获嫌疑人62名。日前,此案已提起公诉,近日正在开庭审理中。

副局长沉迷彩票侵吞公款外逃 拾荒为生仍想中大奖

中央纪委国家监委网站 叶水江

“就是一个流浪汉形象,蓬头垢面,眼神呆滞,身上的衣服破了无数个洞。真不知道他这16年外逃生活是怎么过来的。”近日,回想当初追回黄余昌的场景,福建省将乐县追逃组工作人员仍十分感慨。

如鼠蚁般逃了16年

黄余昌,福建省将乐县档案局原副局长,涉嫌贪污贿赂犯罪,2003年1月18日担心东窗事发,连夜整理办公室物品,销毁材料、租车外逃。同年3月,将乐县检察院对黄余昌立案侦查,公安机关将他列为网上逃犯。但多年来,黄余昌如同人间蒸发了一般,始终杳无音讯。

据黄余昌自述,这么多年,他东躲西藏,不敢见人、不敢见光,一直以捡废品度日,天气好的时候住桥洞里,碰上恶劣天气只能躲在废弃的厂房里。16年的逃亡生活,他如鼠蚁般地活着,毫无尊严可言。

今年3月18日,将乐县追逃工作小组在泉州市区郊外一废品收购站将黄余昌追回,让他简单梳洗,吃上一顿热饭、热汤。当穿上工作人员为他买的新衣裳时,他长舒一口气,如释重负地说:“终于可以结束这非人般的生活了。”

追逃追赃“再接力”

成功追回黄余昌,得益于监察体制改革为追逃追赃工作注入的新活力。今年初,在福建省纪委监委的指导下,三明市纪委监委建立健全纪检监察机关与司法机关问题线索移送等机制,将黄余昌案列入全市重点攻坚对象之一,市县联动展开追逃追赃“再接力”工作。

“听说他2009年、2010年在泉州市区街上捡废品,他的同乡还请他吃过饭”“他亲属反映,前几年他母亲过世都不敢回来”……3月5日,三明市纪委监委追逃督办小组围绕黄余昌去向,召集县纪委监委、公安等部门再梳理再会商,初步判断黄余昌可能还在泉州市区活动。

3月6日,追逃组带着黄余昌有关信息,前往泉州市公安局提请协助核查黄余昌去向。上万份的监控视频、海量的人像信息……经过十余天的大数据信息排查,3月18日上午11时终于传来好消息:一名

与黄余昌相似度极高的人员出现在泉州市区郊外废品收购站。泉州市鲤城区分局开元派出所立即前往该废品收购站,将此人控制,盘问其身份,并将相关信息传给将乐县追逃组。

将乐县追逃组得到这一重要信息后,一方面立即对提供的信息展开核查,另一方面迅速赶往泉州市鲤城区现场确认。

“我们是将乐县追逃组工作人员,知道找你什么事吗?”“知道、知道……”面对将乐县追逃组工作人员的讯问,黄余昌哽咽着说。随后,将乐县追逃组按相关规定委托公安机关对他进行DNA比对确认身份,将他带回将乐。

“终于解脱了”

黄余昌曾是一名有美好前途的干部,但他迷上买彩票、炒股票,在当时月工资只有几百块钱的时候,一次就花几千元购买彩票,几年来亏了不少钱,之后到处借钱,欠债数额越滚越大。后来,他利用借调到



县公路指挥部的工作便利,开始打起侵吞公款、受贿索贿的歪主意,其间涉嫌贪污公款30余万元、受贿21.5万元。

外逃初期,黄余昌曾在厦门用假名帮助别人卖报纸,赚些零花钱。半年后逃到泉州市区靠拾荒为生。即使这样,他仍妄想着有一天中个大奖,还清所有欠债。为此,他每天仅留下少许钱买馒头、快餐充饥,其余收入全都花在买彩票上。

“拾废品的时候,我不敢跟别人生事,只能捡最便宜的纸皮卖,平时都睡在桥洞、烂尾楼,洗澡在桥洞边上的河里,生病受伤也不敢去看医生,只能买点消炎药或止痛药简单吃下硬熬过去,有时甚至有轻生的念头。”黄余昌后悔不已地说道,“被抓了那一刻,我感觉自己终于解脱了,不管组织怎么处理,我都接受。”目前,此案仍在进一步调查处理中。