

“二五折化解债务”？ 低劣骗局缘何“大行其道”

“2.5万元化解10万元,25万元化解100万元。债务和解后,不起诉、不催收、不执行,征信报告欠款余额为0。”如果你有债务,看到如此诱人的广告,是否会怦然心动?其实,背后暗藏陷阱。

近期,宁夏警方破获一起以“二五折化解债务”为名实施非法集资犯罪案件,一个分支机构遍布全国各地,借助“反催收”手段实施骗局的专业犯罪团伙浮出水面。



(CFP)

A

以化债为名收取服务费

今年6月,宁夏银川市公安局金凤区分局经侦大队接到辖区多家银行提供线索,称有中介机构专门针对信用卡、贷款逾期客户,以“二五折化解债务”为幌子,大肆收取服务人“化解债务”的服务费。

金凤区公安分局经侦大队迅速组织警力,成立专案组全力侦办。经缜密侦查,广律(深圳)法务服务有限公司、宁夏烽鸣法律咨询服务有限公司进入专案组的视野。

“犯罪嫌疑人胡某芬、何某荣、吕某远等人在深圳市龙华区创建广律公司,在全国6个地区设立控股子公司和分支机构;该公司肆意歪曲国家有关不良资产处置政策,通过招商会、发展代理商等方式,在全国范围经营‘二五折化解债务’业务。”金凤区公安分局经侦大队大队长李越说。

据介绍,广律公司在全国发展代理商,向5000余名债务人收取超过2亿元“化解债务”费用;其中,宁夏烽鸣公司薛某、李某等人作为宁夏地区代理商,帮助广律公司在银川及周边地区吸收500多人超3000万元资金。

李越说,广律公司盈利主要通过两种模式,一种是向欠债人收取“化解债务”服务费,另一种则是“拉人头”,“比如有人来咨询‘化解债务’业务,他们会‘忽悠’群众做代理并承诺按照业绩给予奖励”。

据了解,目前涉案4名嫌疑人已被逮捕,该案件还在进一步侦办中,相关追赃挽损工作正在全力推进。

B

骗局缘何“大行其道”

2024年1月,银川市民张强(化名)在手机视频软件上看到“化解债务”的广告后,抱着试一试的态度,去广律公司银川分公司了解情况,工作人员的说辞让他动了心。

“广律公司一名工作人员说,‘银行把一些不良债务打包,以一折到二五折的价格出售给金融资产管理公司。广律公司和金融资产管理公司对接,买回这些坏账,实现债务化解,挣中间的差价。化解债务时间为6至18个月,18个月后不成功的话全额退款。’”张强说。

张强称,广律公司的工作人员对其展示了公司的营业执照,还有《中国银保监会办公厅关于开展不良贷款转让试点工作的通知》等几份文件,“而且他们还拿出了一些银行的债务结清证明给我看”。

动了心的张强最终通过向亲友借贷等方式东拼西凑了5万多元,准备化解掉他的20多万元债务。张强说,和广律公司签订合同后,工作人员要走了他绑定银行账号的实名手机卡,并将他拉入一个微信群,称后续会有工作人员和他联系。

张强满怀希望在等待,但到了9月份,他猛然发现广律公司因涉嫌犯罪,已被金凤区公安分局立案侦查。“感觉天塌了。本来还想着借这次机会还清银行贷款,自己再慢慢打工还亲朋好友的借款,现在感觉人生下一步都不知道怎么走了。”张强说。

“‘二五折化解债务案’涉嫌集资诈骗、非法吸收公众存款、传销等。受骗群众本就经济困难,上当后更是‘砸锅卖铁’来凑钱‘化解债务’。”李越表示,犯罪嫌疑人坦承,他们是“把受害人的棺材本都骗出来了”。

李越说,张强看到的银行结清证明,在广律公司的“客户”中占比不到万分之二,都是还款金额已明显超过贷款本金的“优质客户”。

警方介绍,广律公司假借债务人名义,通过伪造资料、恶意投诉等方式来与银行协商还款或申请减免政策,从而拖延时间。

C

手法多样 加强反催收整治

记者采访发现,近年来以“化解债务”为名实施犯罪的案件并不少见,手法多样。受访办案民警、业内人士表示,犯罪分子利用群众金融知识不足实施诈骗。

金凤区公安分局民警马平说,受害者中绝大多数人抱有侥幸心理,以继续借贷、刷信用卡等方式筹集资金向广律公司支付“化解债务”服务费。

“银行等金融机构应进一步严格贷款发放流程。”资深金融从业者赵明扬说,相关部门应通过以案释法、以案说法等形式加大宣传教育力度,尤其是相关金融机构应负起责任,在发放贷款时应明确告知贷款人没有“折扣还债”等类似服务。

“当前亟须对网络平台‘反催收’产业开展治理。”某金融集团安全全部刑事法律研究高级专家吴钧(化名)说,当前“反催收”产业借助社交、短视频平台野蛮生长,建议由互联网、广告主管部门牵头,对社交、短视频平台非法广告投放引流开展专项整治,对消费者及时推送警示消息。

警方提醒,广大群众应提高警惕,增强风险防范意识和识别能力。民事借贷中的债权人、债务人应当通过法定途径解决债权债务纠纷,谨防上当受骗;如发现违法线索,应及时到公安机关报案。

(新华 杨稳玺)