

“2.5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“2.5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。

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“2.5折化解债务”为幌子,大肆收取债务人“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‘2.5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。

低劣骗局缘何“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1折到2.5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户的实名手机卡,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。”

“‘2.5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。



新华社发

加大警示宣传力度 加强对“反催收”的整治

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。

“当前亟需对网络平台‘反催收’产业开展治理。”某金融集团安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。

据新华社

20元可随意定制 珠宝鉴定证书真假难辨



孙悦柠购买的珠宝玉石均附带鉴定证书。

在鱼龙混杂的珠宝玉石市场,一张张鉴定证书几乎是普通消费者衡量真假的唯一途径。12月22日,记者采访了解到,这些由检测机构出具的标注着材质、质量等,不得翻印、涂改无效的珠宝鉴定证书,同样存在着造假的可能。

附带证书的珠宝玉石 经鉴定为假货

今年8月,家住西安市团结南路的孙悦柠刷短视频时,看到有直播间内主播在推荐珍珠,一直有入手的想法,听到主播说商品附带鉴定证书,孙悦柠当场下单,之后的几个月,她陆续在不同直播间和电

平台购买多款珠宝玉石。

12月22日下午,在孙悦柠家,记者看到了她购买的珠宝玉石及鉴定证书。“有几百元的,也有上千元的,为保险起见,我购买每样珠宝玉石的前提都是附带鉴定证书。”孙悦柠说。

“意识到不对劲是在12月15日,我在电商平台看到了和之前直

播间购买的同材质、同重量玉石,价格却不到其一半。”孙悦柠说,她询问客服,客服同样表示,附带鉴定证书。将疑问向身边朋友说起,朋友一句“有鉴定证书不代表就是真的”,让她对之前购买的珠宝玉石产生了怀疑。17日,孙悦柠将3样珠宝玉石送至专业珠宝鉴定中心鉴定,得到有真有假的结果。

“我一直觉得自己还算谨慎,珠宝玉石到货后,会查询商家提供的鉴定证书,鉴定证书上的网址、编号均可查询,二维码扫描结果也与所购商品一致,但如今回想起来,只能说卖家在商品介绍及鉴定证书上做了‘全套’工作。”孙悦柠说。

在直播间或电商平台买到附带鉴定证书的假珠宝玉石,孙悦柠不是个例。家住西安市黄渠头三路的许瑾喜欢玉石,从2022年至今,买了不少。“今年10月,我戴着和田玉手串和朋友逛街,在售卖珠宝玉石的柜台挑选手镯时,销售人员询问我的手串是在哪买的,提醒我可能有问题。”许瑾说。

全套造假 提供照片、重量及材质便可出证

采访中,有业内人士介绍,购买珠宝玉石附带的鉴定证书,大多为生拼硬凑的“假证”,证书上的网址、名称和联系电话均为伪造,也有一些是套证,也就是将真证书套用在假珠宝玉石销售中。

通过查询,记者在电商平台及网络平台均找到了提供珠宝鉴定证

书制作的商家。

其中一网店客服表示,无需将实物快递,仅需提供珠宝的照片、重量及材质名称便可出证,20元一张,量大从优。在客服展示的鉴定证书中记者看到,鉴定证书上包含有总质量、形状、颜色、折射率、密度、光性特征、吸收光谱、放大检查、贵金属检测、检验结果等信息,以及主检、审核的名字和检验机构公章。

记者质疑,如果扫证书上的二维码,或登录证书上检测机构官网,用证书编码查真伪是否会被发现时,客服称,无论是扫二维码,还是登录证书检测机构网址,客户都能查到同样的鉴定结果。

只需发送实物照片,重量自己估算,材质自己说,要什么鉴定结果,鉴定证书就写什么结果……网店客服毫不避讳的介绍,道出了假鉴定证书的生意经,也摊开了珠宝鉴定证书造假已不再遮掩的现状。

业内人士说,在种种套路之下,很多从业者都发现不了真伪,更何况普通客户,真真假假间,“鉴定证书”护航各种珠宝玉石流通于市场,收割着消费者的钱包。

炮制“鉴定证书”的行为 具有严重的危害性

在我国,珠宝玉石的质量检验和鉴定工作受到相关法律法规的规范和保护。例如,《中华人民共和国产品质量法》和《中华人民共和国计量法》等法律对珠宝鉴定机构的资

质、鉴定程序和标准等进行了明确规定。这些法律法规为珠宝鉴定证书的法律效力提供了有力支持。

但对于消费者来说,真假难辨的珠宝鉴定证书不仅让他们付出了金钱,还带来了维权方面的困难。“如果我不去权威检测机构复检,出具有公信力的鉴定证书,很多直播间和网店都拒绝退货,退一赔三就更难实现,如果去,复检的精力及费用只能由我自己承担。”西安市民刘丽娟说。

通过假图、假机构、假网址炮制“鉴定证书”的行为,具有严重的危害性。陕西许小平律师事务所律师刘傲表示,从法律角度审视,这种行为在民事领域构成欺诈,消费者有权依据相关法律要求商家退还购买款项、赔偿损失。在刑事层面,伪造鉴定证书和销售假冒商品可能触犯诈骗罪、假冒注册商标罪、提供虚假证明文件罪等多项罪名,从而面临严厉的刑事处罚。在行政方面,监管机构可以对违规的商家和鉴定机构施以罚款、吊销营业执照或资质、没收违法所得等行政处罚。

“对于消费者而言,在购买珠宝玉石时应仔细审查商家的资质和信誉,选择由权威鉴定机构出具的证书,并认真核对实物与证书的详细信息。如有疑问,应及时向专业人士咨询,并妥善保存发票、鉴定证书等关键证据,以确保自己的合法权益不受侵害。”刘傲说。

文/图 本报记者 陶颖