



“套路贷”套路深

借款3万元一年“滚”成800万元!

借款人常遭暴力或软暴力催收,面临家破人亡的悲惨境遇

借款3万元,被各种套路,一年后竟“滚”成800万元!最近,各地频频曝出“套路贷”案件,引发社会关注。近期,中国银行保险监督管理委员会等四部门联合下发通知,要求规范民间借贷。多地公安机关开始严厉打击“套路贷”,抓获大量涉案人员,涉案金额从数百万元到数千万元不等。“套路贷”为何能屡屡成功“套路”?

“套路贷”公司化运营迷惑性强

2016年8月初,在杭州做服装生意的郑女士因急需钱,经中介介绍,向一“寄卖行”老板借款3万元,之后不断“被违约”,被迫反复借新债还旧债,一年后郑女士3万元借款竟“滚”成了800万元。这是杭州公安机关侦破的一起典型“套路贷”案例。

记者调查发现,“套路贷”犯罪组织化程度高,大多是公司化运营;组织或参与者熟悉相关金融业务和法律知识,擅于钻法律空子;与黑恶势力关联密切,在催收中常使用暴力或软暴力;迷惑性强,一些受害者进入圈套尚不自知;资金来源多样,有的来自银行贷款,有的私下募集,也有一部分是自有资金。

“落入‘套路贷’陷阱,往往会被逼卖房卖车,甚至可能面临家破人亡的悲惨境遇。”朗盈律师事务所律师沈玉宇说,“‘套路贷’虽披着民间借贷的外衣,但与正规民间借贷有本质区别,是以借款为名行非法占有受害人财物之实,实质是一种违法犯罪行为。”

涉世不深的年轻人容易上当

记者调查发现,向“套路贷”借款的主要是急需钱又无法从银行贷到款的一部分人群,或者涉世不深、对“套路贷”知

之甚少的年轻人。他们大都深信自己能及时将钱还上,却不知早已陷入“套路贷”团伙一环一环的圈套中。

无锡市公安局滨湖分局有关办案人员介绍,这类案件办理有三难,一是“套路贷”公司主要负责人犯罪故意认定难,他们一般不会直接参与放贷后的暴力催收、敲诈勒索等行为;二是敲诈勒索罪名认定难,“套路贷”公司有合同在手,受害人却是口说无凭;三是一些“套路贷”公司擅于使用软暴力,非法拘禁等罪名认定难。

受害者举证往往拿不出证据

“‘套路贷’的可怕之处在于,犯罪嫌疑人善于利用法律规则制造有利于自己的证据。”杭州市公安局刑侦支队支队长贾勤敏说,“打官司打的是证据,受害人往往拿不出被套路的证据。当被‘套路贷’团伙起诉后,受害人不一定能得到法律支持。”

法律人士建议,司法机关应对“套路贷”罪名适用、定罪数额、共同犯罪认定、跨区域管辖等问题进行进一步明确和细化。多地办案人员认为,一方面对“套路贷”要严厉打击,另一方面应在规范民间借贷行为的同时改进金融服务,更好满足市场需求。此外,要广泛宣传“套路贷”的危害、作案手法,让广大群众有防范意识,避免被“套路”。

据新华社电

揭秘

“套路贷”都有哪些套路?

记者调查发现,虽然“套路贷”形式不同,套路繁多,但万变不离其宗,其套路主要有以下几步:

套路1

签订虚高借款合同 制造虚假银行流水

合同上写明的借款数远高于实际借款数,承诺只要按期还款,虚高部分不需要偿还。在实际操作中,这部分虚高的费用确实会打到借款人的银行卡上,为后期索取债务留下银行流水凭证。只是这部分现金提取出来后,会被债主立即取回。

套路2

“被违约”控制受害人 借新还旧层层加码

与正规民间借贷不同,“套路贷”不喜欢贷款人提前或按时还贷。如果贷款人要提前或按时还贷,借贷公司会通过各种手段让贷款人无法按时还贷。“被违约”后,之前在合同中埋下的各种套路就会启用,如收取高额违约金、拖车费、误工费,其中最主要的方式是让贷款人向关联公司借新债还旧债,不断推高贷款额度。

套路3

软硬兼施索要债务 借助诉讼侵占财产

在催讨债务过程中,“套路贷”公司常会采取暴力或软暴力手段,如非法拘禁、跟踪盯梢、滋扰亲属、强扣车辆等,有的甚至会以之前制造的假合同、假流水,通过诉讼、财产保全等司法手段侵占受害人财产。

链接

“套路贷”所谓“套路贷”,是犯罪嫌疑人以非法占有为目的,以违约金、保证金等各种名目骗取受害人签订不利于受害人的借款合同,再以各种方式让受害人违约,最终侵吞受害人财产。



五芳斋节日特惠礼品盒 高中低档



品质优先 口感一流

惊爆特价 38元/条 买三条赠一条 买五条赠三条

宜宾五粮液股份有限公司出品 纯粮老酒 烤酒 出来

市场价: 1192元/组

活动期间: 100元/组 每组4瓶

五粮液酒质,一庄信得信赖

春暖花开 养生好时机 足干三七在新晚乐购

足干“三七”60头 268元/斤 足干“三七”40头 388元/斤

足干“三七”30头 468元/斤 买3斤送半斤 买5斤送1斤

来乐购买好海参送给最爱的人

大连极品海参	1980元/斤	涨发10斤左右买5斤赠1斤
大连极品海参	2280元/斤	涨发12斤左右买5斤赠1斤
大连极品海参	3900元/斤	涨发18斤左右买5斤赠1斤
俄罗斯海参200头左右	2580元/斤	涨发10斤-11斤左右
俄罗斯海参150头左右	2980元/斤	涨发10斤-11斤左右
俄罗斯海参100头左右	3480元/斤	涨发10斤-11斤左右
大连即食海参五年生	285元/斤	买5赠1(237元/斤)

男女都适用,人人吃得起 乐购联合东阿县阿胶糕厂家展销

即食阿胶糕市场价198元一盒、活动期间只要99元一盒、第二批已经到货!

阿胶固元糕 美味营养

真驴皮熬制 采用真驴皮熬制,真材实料,美味营养。

秘制手工配方 由资深营养师经多次配方调试,根据东方人体质调配而成。

精选多重原料 手工筛选黑芝麻、核桃仁等多种优质原料,口感醇厚。

无添加剂 不添加黄明胶、防腐剂、塑化剂等添加剂,食用安全又放心。

非凡口感体验 遵循古法传统手工熬制,胶香四溢,回味无穷。