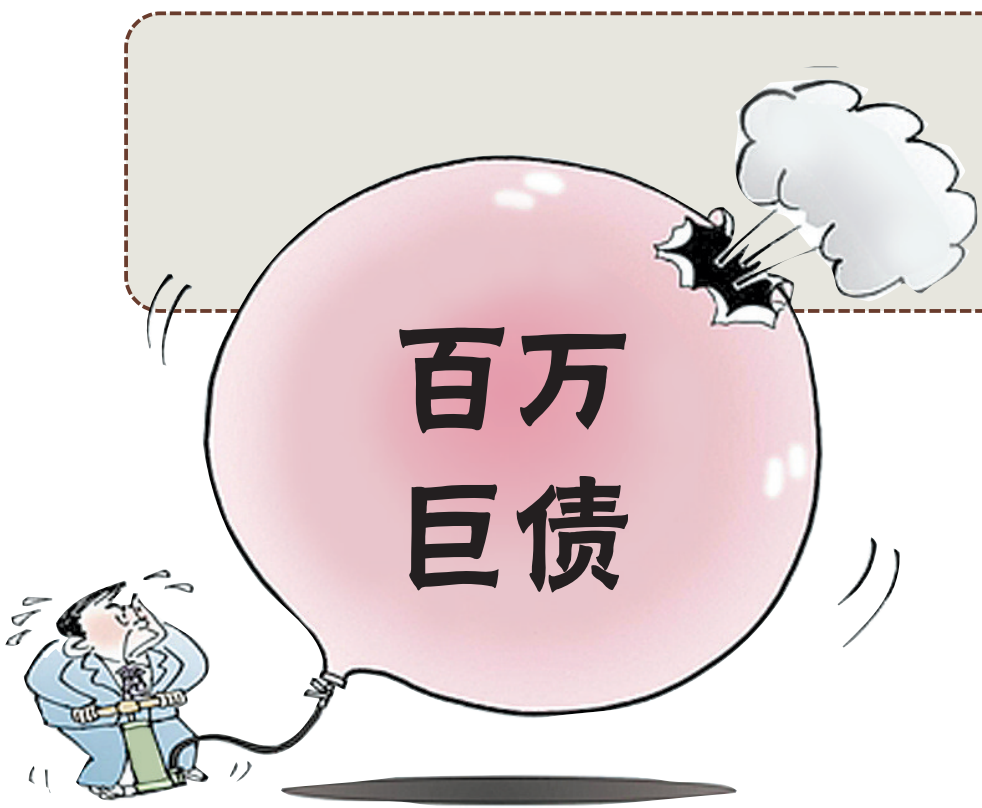


10万元“小贷”滚成300万元“巨债”

警惕民间借贷“套路”骗局



应急周转借贷10万元、20万元的“小额贷款”，不料却陷入层层圈套：数月内，借款合同数额飙升至百万元，最终付出300余万元以及家中房产的巨额代价。

记者调查发现，针对上海本地市民房产的“套路贷”陷阱近期频发，部分不法公司以小额贷款之名，通过层层布局债务陷阱，以暴力催收等手段实施诈骗和勒索。2016年9月以来，上海已集中整治30余个以借贷为名的非法牟利团伙，逮捕170余人，涉案总值近10亿元。

3 以法律武器 打响财产保卫战

上海静安公安分局副局长虞星波说，近年来，“套路贷”案发率呈上升趋势，多见于生意周转、买房首付、家庭装修等需要短期借贷人群。

“尽管现在银行、网贷等正规渠道布点充分，但是许多百姓贪图路边小贷快速、简单，很容易陷入不法分子的套路中。”王寅翼说，不法借贷公司与涉黑背景的催收团队互相勾结，受害人面对精心布局的银行流水、房产委托书等“完备证据”及暴力手段时，往往都经历了长达几年的报案、诉讼等维权之路。

上海警方相关负责人表示，公安机关目前无法介入民间借贷交易过程，仅能对讨债行为中的暴力、诈骗问题追究刑事责任。“套路贷”打着合法旗号，以“经济纠纷”为幌子，令受害人的官司十打九输。

专家建议受害人，若在民事诉讼渠道难以讨回公道，可以走刑事渠道。保留有力证据，以法律为武器进行人身、财产“保卫战”。

中央财经大学金融法研究所所长黄震提醒借款人，签署不符合实际金额的协议、房产等重要抵押品全权委托等容易产生纠纷，需引起警惕。监管部门可建立机构负面清单，并及时公开非法放贷人“黑名单”。建议地方公安机关与检察、法院、工商、金融办等部门齐抓共管，共同构建防范体系。

(据新华社电)



1 10万元“小贷”滚成300万元“巨债”

“2016年元旦，我几乎是被软禁了24小时。”当程琳回忆起催收人员上门讨债的场景时说，“从当晚的10点起，他们每隔一个小时就来敲一次门，后来我坐着警车逃出了家门，但是催收的人还开车追警车，我在警察局度过了新年的第一天。”

由于2013年父亲在一家借贷公司背负了25万元的债务，程琳一家便陷入了“套路贷”陷阱，最终滚成300余万元“巨债”。在抵押了家中唯一的上海市区房产之后，如今，全家只能住在出租屋里。

“父亲上排牙齿掉了好几颗，问怎么回事，他支支吾吾不肯说。律师告诉我，他可能遭受了一定的暴力行为。目前他精神状态很糟，检查说是中度抑郁症和重度焦虑症。”程琳说，在三四年层层布局形成圈套之后，今年3

月，放贷人将其父母告上法庭，要求法院对抵押的房产拍卖以归还贷款。

程琳怎么也没想到，父亲最初欠下的25万元贷款会滚成300余万元的巨额欠债。她告诉记者，父亲最初借贷25万元，却签下了40万元借条，中间的15万元算作“砍头息”。两年里又陆陆续续借新还旧，借了所谓的“空放”高利贷，签了几十张只有签名而借款额却空白的借条。“加上各种利息，这些年已经还了近300万元，现在唯一的房产还在法院等最终判决。”

以“迅速放款”为诱饵吸引借款人，哄骗其在空白借条及协议上签字，写下高于借款额几倍的数额。之后，以语言威胁、非法拘禁等手段，对借款人及其家属强行收账，进而将债务“滚雪球”，通过层层“平账”和“再借款”，放贷

人最终获取的钱款往往是借款人最先借款额的十几倍甚至几十倍。上海海上律师事务所律师王寅翼将这类欺诈案件称为“套路贷”。

上海警方今年3月抓获了一个以借贷为名非法牟利的犯罪团伙，受害人时先生的经历与程琳家如出一辙。2015年，他向上海涌昇金融公司借债10万元，但需要填写20万元的借条。对方解释：“这是行规，如果不违约你只需要还10万元就可以。”之后，该公司人员以种种状况使时先生“违约”，还用语言威胁和殴打等方式，逼迫时先生多次写下借条，并用他的银行卡反复做银行流水留下“证明”。在这样不断的“套路贷”中，时先生越陷越深，至2016年10月，他欠款已达384.7万元，并损失了一套70平方米的房产。

2 伪装成民间借贷纠纷，欺诈手法甚至形成手册

记者调查发现，“套路贷”的手法非常细致，甚至形成一套完备的放贷指南手册。据律师介绍，放贷人员完全按照司法程序来完善证据链，从一开始就在借贷环节中刻意保留了银行流水、签字借条、公证书等有利证据，伪装成民间借贷纠纷。使得受害者在民事诉讼上很难打赢官司。

在长达两三年的“套路”中，

借贷公司会不断刻意制造逾期陷阱。“根本不想让你还钱，一步一步套住你。”上海经侦总队一支队副支队长张瀛告诉记者，当还款日期临近，借贷公司不主动提醒逾期，甚至以电话故障、系统维护为名导致借款人无法还款。然后，这些公司就可以以违约为名收取高额滞纳金、手续费。

“套路的终结一般是骗取了

房产之后，催收人就不断以暴力手段收钱、收房。二十来岁的程琳说：“家门口泼油漆、撬你家里的门，一路尾随你……无法社交也没有生活，只能躲躲藏藏。我几乎已经麻木。”

警方透露，在时先生的案件里，受害人也经历了“关小黑屋、语言恐吓、威胁殴打”等普通人难以承受的暴力手段。