

# 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。

“新华视点”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余个以借贷为生的非法牟利团伙，逮捕170余人，涉案总值近10亿元。

## 10万元“小贷”滚成300万元“巨债”

“2016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，后来是我坐着警车才逃出了家门，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，程琳一家陷入“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180万元的贷款。

程琳怎么也想不到，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15万算做“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，现在最后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”，放贷人最终获取的欠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，但却需要填写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。

## 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。

## 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，不法小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，也可以走刑事诉讼渠道。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及非法放贷人“黑名单”并及时公开。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。

新华社上海5月17日电

# 市民摄影节展杭州韵味



5月17日，一名摄影爱好者从一组展出作品旁经过。当日，为期5天的第十届杭州市民摄影节在西湖风景区孤山、白堤主展区、钱江新城市民中心、城市阳台分展区同时举行。本届摄影节的主题为“韵味杭州——让世界看见你的美”，展出3000多幅国内外摄影师的作品。

新华社发

## 停电计划预告

5月23日

**裘村镇：**杨棚D403线因倒电源停电，影响：应家棚、肖家坎、黄家弄、庙前、黄家跳畈、老根站边、杨村老年协会、奉化区裘村镇永发纺织厂、奉化区荣樱服饰有限公司、奉化区小金贝衬衫厂、裘村镇五一造纸厂、奉化区振兴布厂、奉化区黄贤大酒店有限公司、奉化区裘村君诚开花厂、奉化区益佳磁钢厂、奉化区向阳海岸娱乐服务有限公司、奉化区飞达衬衫厂、宁波阳光海湾发展有限公司、宁波圣贝投资有限公司1#、宁波圣贝投资有限公司2#、浙江省围海建设集团股份有限公司奉化象山港避风锚地建设项目部、奉化曹王禅寺一带。4:00-4:30

**裘村镇：**银山D405、岭江D407、双竹D409、友谊D411线因倒电源停电，影响：新科精密铸造、鑫杰畜禽专业合作社、岭下村、顺盛铸造厂、环宇砂轮厂、科利甫、裘村自来水厂、甬实益农、裘一村、莫夹畚村、裘三村、裘四村、吕夹畚村、裘二村、奉化区凯源制衣有限公司、奉化区鑫汇达针织有限公司奉化区陆位制衣厂、奉化区裘村飞翔针织厂、奉化区一牌磨具磨料厂、奉化区盛源制衣厂、宁波市海天实业有限公司、奉化区裘村佳乐衬衫厂、奉化区银山制衣有限公司、裘村米厂、中国电信股份有限公司奉化分公司(裘村)、奉化区裘村镇新兴开花厂、奉化三真服装有限公司、奉化区鼎盛制衣有限公司、岭下空心砖厂、奉化区佳云制衣有限公司、宁波富睿时装有限公司、宁波大通制衣有限公司、奉化区兴华制衣有限公司、宁波爱立嘉服饰有限公司、奉化区东丹制衣有限公司、奉化区锦辉制衣厂、奉化区弘玲服饰有限公司、奉化区鑫杰铜材制品厂、奉化区供电局裘村供电营业所、奉化区基督教裘村耶稣

堂、奉化区公安局裘村派出所、奉化区裘村镇实验幼儿园、双竹桥、友谊村、上石盆村、下石盆村、庄岙、区永水粮饲有限公司、国米、裘村中学、奉化区辉芬针织制衣有限公司、奉化区裘村肆方包装厂、宁波荆集服装有限公司、奉化区佳捷服装厂(普通合伙)、奉化区森豹制衣有限公司、奉化区东兴皮件厂、奉化区天益精密铸造厂、奉化区贝贝休闲用品厂(普通合伙)、宁波市艾其尔针织有限公司、奉化区裘村金鹤水泵配件厂、奉化区恒泰新型建材厂、奉化区天益精密铸造厂一车间、奉化区九味圣草堂铁皮石斛专业合作社、裘村镇政府(污水处理站)、奉化区茂盛服饰有限公司、宁波琦发针织有限公司一带。4:30-5:00

5月26日

**溪口镇：**葛竹D899线1号杆葛竹D2401开关因葛竹D899线主线大修工程、溪口旅游集团业扩、桐盛支线移位停电，影响：溪口班新1号公变、溪口班新2号公变、移动公司、高岙小区1号公变、高岙小区2号公变、高岙小区3号公变、高岙小区4号公变、茗山新农村建设有限公司、奉化区亭下水库加固改造工程指挥部、溪口康岭公变、奉化区亭下湖标牌厂、天灵饭店、宁波银凤股份有限公司溪口银凤度假村、康来君、樊炯飞、溪口徐家公变、溪口沙堤1号公变、溪口沙堤2号公变、溪口沙堤3号公变、溪口沙堤4号公变、宁波交工、宁波源水集团有限公司、奉化区微分电机有限公司、奉化区溪口旅游集团有限公司、溪口倪家1号公变、溪口倪家2号公变、溪口倪家3号公变、奉化亭下水库管理局林场、奉化区溪口镇银凤园艺场、中国铁塔股份有限公司宁波市分公司、奉化区溪口天星厨具配件厂、中国电信股份有限公司奉化分公司(董村)、溪口岙底公变、溪口董一村公变、溪口董三村公变、溪口董二村公变、溪口董四村公变、溪口董五村公变、溪口姚家公变、奉化公路管理段、溪口大树

洋公变、溪口岭脚公变、栖下坑电站、溪口栖霞公变、溪口油竹坪公变、溪口插树岗公变、溪口余家田公变、溪口新屋里公变、溪口石家田公变、溪口单家公变、溪口龙花岭公变、溪口大海东坑公变、奉化区溪口润兴砂场、溪口溪北公变、溪口溪南村公变、溪口斑竹公变、中国电信股份有限公司奉化分公司(斑竹)、茶坑二级电站、茶坑一级电站、奉化金竹庵、驻岭电站、溪口驻岭公变、溪口升岗公变、溪口开青寺公变、宁波市泰康饮品斑竹清泉水厂、奉化区美杰农业科技有限公司、溪口新建地公变、溪口葛竹公变、葛竹电站、溪口石门村公变、溪口敏坑公变、溪口海溪1号公变、溪口海溪2号公变、中国电信股份有限公司奉化分公司(海溪)、金山电站、溪口壶潭公变、壶潭电站、考坑电站、溪口考坑公变、海溪电站、溪口白坑口公变、溪口应家山公变、溪口大鸟公变、溪口碧溪公变一带。7:00-18:00

5月29日

**裘村镇：**黄贤D401线裘村51#变支线路裘村51#变因分接箱至用户表箱换电缆停电，影响：黄贤1#变一带。7:00-11:00

**裘村镇：**黄贤D401线裘村52#变支线路裘村52#变因分接箱至用户表箱换电缆停电，影响：黄贤2#变一带。13:00-17:00

5月31日

**裘村镇：**黄贤D401线裘村51#变支线路裘村80#变因分接箱至用户表箱换电缆停电，影响：黄贤5#变一带。7:00-17:00

说明：如遇下雨等不可抗因素则有可能顺延或取消！

供电服务热线 95598  
奉化供电公司

## 旅游信息

### 奉化华侨国际旅行社有限公司

<b>国内短线</b>	6.10日上海一日游 100元	<b>国内飞机线、火车线</b>	
<b>汽车线</b>	(奉化上下车)	青岛双飞5日	1159元
古城南京中山陵、总统府二日游	388元	海南双飞5日	1650元
横店影视城四大经典景点、梦幻谷两日游	590元	北京双飞5日	1379元
		张家界双飞6日	2180元
		九寨沟双飞6日	1880元

网址：http://www.fhzlv.com 注：我社备有多条旅游线路，欢迎来电咨询！地址：宁波市奉化区南山路79号(南园宾馆对面) 许可证号：L-ZJ-02390 国内线联系电话：0574-88529999 88591555 88597775 投诉电话：88516111

## 招聘

### 财务若干名,工资面谈

联系电话：15267858456

**火车票，高铁票，动车票，可取票，可代售，可代售飞机票**

## 遗失声明

李建光遗失中华人民共和国特种作业操作证一本，作业类别：焊接与热切割作业，证号：T330224197111303515，声明作废。

宁波田丰建设有限公司遗失奉化市工商行政管理局2014年6月4日核发的注册号为330283000114578的营业执照正本一本，声明作废。

奉化市溪口奥杰五金厂遗失宁波市工商行政管理局奉化分局2010年3月2日核发的注册号为330283604014267的营业执照正、副本各一本，声明作废。

宁波金峰房地产开发有限公司遗失销售不动产统一发票3张，号码分别为：NO.00066994、NO.00104498、NO.00104499，声明作废。