



擦亮双眼 谨防“套路贷”骗局

法律问答

近日,广州市花都区人民检察院依法对一个五人“套路贷”团伙以涉嫌诈骗罪批准逮捕。该团伙自2016年起先后对88名被害人实施诈骗,涉案金额高达3200余万元,还骗取被害人房产24处等财物。

检察官表示,“套路贷”是有预谋有组织的犯罪,具有很强的隐蔽性和迷惑性,而被害人往往对其中的风险没有足够认识和准备,一旦上当,轻则背负巨额债务,重则可能倾家荡产。借助该案,检察官揭秘“套路贷”的6种犯罪手法。

套路一
以发“广告”、打电话等方式招揽被害人

犯罪嫌疑人通常打着所谓的“无抵押、免息”“放款快,即时到账”等旗号来吸引潜在客户,通过在公共场所、微信群和私人车辆上发放各种贷款小广告,拨打骚扰电话等方式推销其贷款产品。一旦有人相信广告并与之取得联系,那么十有八九会中了他们设的“套”。

与被害人取得联系后,犯罪嫌疑人会以提供上门服务为由前往被害人住所进行所谓的家访调查,其真实目的则是为了搞清楚被害人的住所地,以便日后能够随时上门讨债;同时以评估被害人的还款能力为由,套取被害人的个人和家庭财产信息,有不动产的就会查册,以明确被害人的不动产权利状态,以便根据被害人的财产状况制定接下来的具体诈骗方案;同时还要求留下被害人身边至少10名亲友的联系方式,为后期轮番“轰炸”式的催收准备条件。

套路二
制造民间借贷假象 巧立名目盘剥借贷本金

犯罪嫌疑人会主动要求与被害人签订借款合同,制造借贷假象。而签订借款合同套路如下:首先,以收取“保证金”的名义虚高借款金额。如被害人杨先生要借10万元,犯罪嫌疑人表示同意,但同时以为保障借贷资金安全,声称日后若发生诉讼将会有律师费、诉讼

费等支出为由,要求预先收取10万元的保证金,由此,诱骗杨先生签订的借款合同借款金额就变成20万元。

其次,以“空白合同”“阴阳合同”“口头约定”方式掩盖非法的高利贷。在此类“套路贷”中,犯罪嫌疑人索要的利息一般都高达月息6%—10%,个别极端情况下,甚至达到令人震惊的日息100%,但这些要求并不会写在合同上,采取签订的是“阴阳合同”“空白合同”的方式来规避国家对于民间借贷最高利率的限制性监管规定,而这些合同并不会交给被害人,以便其随时添加需要内容。

最后,以“行业规矩”等名目,极力克扣被害人实际取得的借款金额。合同签订后,犯罪嫌疑人会以行业规矩为由,收取“砍头息”(即第一个月的利息)、上门服务费、放款折扣等费用,被害人实际取得的借款额实际上只有大约八成,如上述借款20万元,被害人杨先生实际到手的金额只有大约16万元,而支付利息时则要按照20万元本金为基数,按照6%的月利率支付。

套路三
制造虚假银行流水 掩饰真实借款数额

上述案例中,犯罪嫌疑人将20万元的虚高借款以银行转账方式打入被害人杨先生的银行账户,随即立即让杨先生通过ATM机、银行柜面取现交还;如果遇到银行下班而无法支取大额现金的情况,嫌疑人还会限制被害人人身自由,直到实现其目的为止。

在金额较小的借贷中,嫌疑人则会让被害人手持“保证金”现金拍照存证。通过这样的套路,相关的银行账户交易记录或其他证据就会与虚高借款合同金额一致,造成嫌疑人实际支付了全部借款资金的假象,同时也为其通过虚假诉讼占有被害人财物做好充分“法律”准备。

套路四
恶意垒高借款金额 步步将被害人逼入绝境

在被害人无力按时偿还(无论是本

金还是利息)情况下,犯罪嫌疑人会加紧催收,并会“按约”加收所谓的罚息、违约金等,此举不仅进一步加重被害人的财务负担,而且也进一步削弱被害人的还款能力,嫌疑人的终极目标并非被害人的那点利息,而是被害人的全部“身家”。此时,催债的嫌疑人一面是催逼债务的“恶人”,一面又变身为雪中送炭的“好人”,他及时请出同伙来“接单平账”以“帮助”被害人渡过难关,以此进一步垒高借款金额,而在此过程中,催债的嫌疑人还要收取一笔不菲的“中介费”(垒高后借款金额的10%)。

为啥被害人明知不公平还要向嫌疑人同伙借款呢?实际上,在最初签订的第一份合同中,嫌疑人就已以合同正式条款的形式规定被害人在借款期内不得向他人再借款,否则要承担剩余本金24%的违约金。

套路五
瞄准被害人房产 频频祭出腾挪转移大法

对于有不动产的被害人,嫌疑人的套路如下:首先,在签订借款合同时要求被害人同步签订房屋买卖合同,将虚高的借款金额约定为购房定金,一旦被害人无力还款就会面临非常痛苦的选择,要么忍痛贱卖房子,要么承担双倍返还定金的义务;其次,以给债权提供担保的名义诓骗被害人到房管部门进行房屋买卖的“网签”,谎称只要被害人按时还款就会解除“网签”,并不会真的要被害人卖房,甚至在被害人不知情的情况下,通过一些房地产中介直接完成这一操作,从而锁定被害人房产;最后,在被害人无力还款时,逼迫被害人卖房还债或者以房抵债,被害人若不同意,就以房屋买卖合同纠纷提起诉讼来占有被害人房产。

套路六
软硬兼施猖狂索债 通过虚假材料提起诉讼

在催收环节,犯罪嫌疑人相互配合,有的唱红脸有的唱白脸,红脸通常打温情牌,以“讲道理”的方式使被害人陷入层层套路,其主要目的是垒高借款金额;当红脸不奏效时,白脸一伙就会通过威胁、恐吓、骚扰等方式干扰被害人及其亲属的正常生活。同时,嫌疑人会通过虚假材料提起诉讼,主张所谓的“合法”权益向被害人施压,逼迫其还款甚至移交房屋。

被害人林先生就是这样被对方告到法院,诉讼中,嫌疑人前期套路的“威力”尽显,由于借款时嫌疑人将虚高的借款金额40万元转入林先生的账户,而林先生又马上在银行柜面提现交还了20万元“保证金”,所以形成“银行流水与借款合同一致”的证据,最后林先生输了官司,被法院判决赔偿嫌疑人40万元。

热点聚焦

骗子QQ冒充老板诈骗 我市一企业会计中招

不久前,我市一家企业的会计中了通讯网络诈骗的陷阱,对方冒充老板,要求汇出88万元。幸好报警及时,警方通过冻结账户等方式为企业挽回55万元的损失。

1月9日中午11点多,我市一家企业会计吴女士突然收到一个QQ好友申请,对方自称是企业老板。这个QQ号的昵称、头像都与老板先前的QQ号一模一样。

通过验证后,“老板”发来消息称,他正在开会,不太方便接电话,但是有个紧急的汇款需要吴女士操作一下。“老板”发来一张88万元到账的截图说,一个合作企业汇了88万元的货款到账号上。接着,“老板”说,眼下跟合作方的合同发生了一些变化,要求会计先用公司账户把88万元退还给对方。

吴女士丝毫没有怀疑,按照“老板”提供的账号将88万元汇了过去,直到一个小时候后吴女士在单位见到了老板,两人一交流才发现上当了,吴女士赶紧拨打110报警。

镇江市公安局反通讯网络诈骗中心相关负责人表示,在这起案件中,反映出部分老板尤其是民营企业负责人,平时不太遵守会计制度,很多时候一个电话或一个信息资金就汇出去了。

遭遇通讯网络诈骗怎么办?警方提醒,请第一时间拨打110,随后电话将接入反诈中心的三方通话,迅速获取犯罪嫌疑人的银行卡号后,警方将立刻对银行卡逐级进行止付和冻结。这起案件中,警方迅速进行资金流向查询,最终在三张卡中冻结了涉案资金55万元。幸亏吴女士在发现被骗后立刻拨打了110报警,警方能够迅速通过嫌疑人提供的账号逐级查找资金分流情况。如果时间耽误了,资金很可能就被分散到其他几十张甚至上百张银行卡上,追回的难度就更大了。

以案说法

门卫突发疾病引发赔偿纠纷 三轮调解化解矛盾

【基本情况】

王某,男,65岁。2016年9月,被我市某公司招聘,从事公司门卫值勤工作,并跟公司签订劳务合同。2017年2月19日下午2时许,王某被人发现倒在门卫室地上,不省人事,遂将王某送往市人民医院进行紧急抢救,王某系脑干出血导致深度昏迷,公司当场垫付抢救费及诊疗费用4万多元,王某随后被转入重症监护室治疗。但每天产生的2000多元医疗费用,很快让王某的整个家庭产生巨大的压力。家属多次到公司要求垫付治疗费用,但公司认为王某发病系自身产生疾病所致,与公司并无多大关系,拒绝再支付医疗费用,双方发生纠纷。王某的儿子、女婿、女儿等人多次组织亲属到公司门口进行围堵、放哀乐等活动,并与公司管理人员发生严重冲突。当地派出所先后接到四次报警进行处理,但均不能平息事态,后来派出所将纠纷情况反映给某镇司法所。

【调解经过】

司法所接到报告后,迅速组成3人调解小组,第一次约谈双方当事人调解,双方一见面情绪比较激动,第一次调解不欢而散。后来,调解小组第二次约谈双方当事人。调解员分别向公司和王某家属沟通以后,提出一个解决问题的方案,根据公平原则,公司一次性支付王某的医疗费用后,双方不再有任何瓜葛。王某家属提出20万元的补偿数额,公司表示会积极向单位领导提议,并尽快给予答复。

【调解结果】

几天以后,调解小组第三次约谈双方当事人到司法所,进行最后的谈判。在一次性费用问题上,双方你来我往,

争执不下,最后在调解小组的努力下,以120000元达成一致意见,并当场签订协议书,此纠纷到此调解成功。

【案例点评】

结合本案例,王某虽然已经超过法定退休的年龄,但公司和他签订劳务合同,根据劳动合同法的规定,超过法定退休年龄的劳动者在企业、单位不再享受劳动合同法的保护。公司在处理这件事情的过程中,本着以解决问题为根本,积极和王某家属商讨补偿事宜,体现社会责任感。王某家属在王某治疗期间因为家庭难以承受巨额医疗费用,着急上火,从而情绪激动,也是可以理解的,但不应该采取一些过激的手段,从而导致矛盾升级。最后还是要回归到法律的框架内,问题才能得以圆满解决。胡祖源

