

贷款被“套路”，借1000元一年后要还180多万

新郑警方侦破“套路贷”团伙案，27名成员落网

借钱：同学结婚随1000元，找“无抵押贷款QQ群”借

这段让小赵差点丢了命的经历还得从2016年10月开始……

那时，小赵的一个同学要结婚，他想随1000元礼，可刚上班不久的他手头有点紧张，他不想开口向父母和同学借，正苦于没办法，他此前不知道什么时候加的“无抵押贷款QQ群”蹦出的信息让他眼前一亮，想着反正贷款又不多，而且发了工资就可以还。他马上联系该QQ群群主，当确定“无抵

押、零存款，凭身份证”可以贷款时，他心动了。他提出借款1000元。对方爽快答应“没问题”，但是，审核比较严，需要提交手持身份证照片、通讯录、家庭和单位住址，还要有房有车，对方说，如果后期还不上款，会给她通讯录朋友发短信，打电话催还款。尽管审核条件有些“不近人情”，但小赵开始心里很坦然，“反正就1000块钱，肯定能还得了”。

还贷：1000元一个月变成20万，一年要还180多万

按照对方要求，小赵上传的身份证等一系列证件全部“审核”过关，放款人告诉小赵，借款1000元，需要打2200元欠条，扣除周利息300元后，借1000元，还要押1000元（防止借钱逾期不还）。“他们告诉我，如果我按约定还了这1000元，两张欠条同时作废，如果逾期不还款就变成了贷款2200元。”

“我借款1000元，最后到手只有700元”，小赵说，在他借款一周还没到期后，“第三天，群主就给我说，‘你要是现在有困难，我帮你推荐其他贷款公司，你可以先找他们借还我的，这个额度更高，利息也越低’”，想着贷款时间可以延长，再找的贷款公司又好，小赵同意借第二笔款。于是，小赵又借了新的贷款公司2200

元，还借了朋友的钱，还了上笔借款。但第三次，他的借款变成了3600元，实际到手3000元，另外又打了张3000元押条，此时，包括押条金额在内，他已借款6600元。

“其间，他们一直让我续费，不让我还本金，一直给我说，到期你只要给我利息就可以。”就这样，7天一张借条，其他人借条也上来了，借条越来越多，一个月下来，对方拿来小赵打的欠条，已欠款20万。

一年零两个月下来，他欠款变成180多万，在“善解人意”客服人员的诱导下，小赵的贷款逐步在加大，贷了又贷，还了又还，还不清的利息，还不清的贷款，慢慢地出现了“以贷款养着贷款”，小赵甚至算不清还了多少约，贷了多少款。

追债：对方打了他，还逼他打欠条抵押房和车

小赵说，到2017年12月19日，他已无力还款，“对方打我电话说，他们可以帮我清盘，但必须给他们手写一张60万欠条，房子车子也都要抵押给他们，如果不同意，他们就要去我单位还有我爸妈单位拉横幅，还要把照片PS成不好的画面，发到我通讯录朋友圈。”

很快，小赵的同学还有他妈妈真接到对方的电话。“电话内容全是骂人的，还给我同学发我手持身份证的照片，PS说我有艾滋病。”

没有及时回应的小赵，随后被对方的6个人打了一顿，“就在对方的车上”。

受不了对方的威胁和恐吓，小赵被迫写了张60万欠条，并把家里父母给他买的137平方米的房子和价值10多万的房子作为抵押。购房合同、行车证等

相关手续，被对方全部拿走。

小赵说，打了60万欠条，家里房子车子抵押出去后，他还被告知欠了对方80万。

再后来，小赵又接到对方电话，他们已经委托律师到法院起诉他了，要拍卖他的房子和车子。

“我不想活了，我要跳楼自杀……”被逼得无路可走的小赵，今年2月8日给哥哥（其爸妈的干儿子）打了个电话。

哥哥不放心，随后赶到小赵的住处，并打电话给小赵的父母，就在他准备从家里16楼结束自己生命时，哥哥拼尽全力拉住了小赵。

很快，小赵爸妈也赶来了。“现在必须给我报案去……”在爸妈的强烈要求下，2月9日，他拨打了报警电话。



警方抓捕“套路贷”犯罪团伙

“到后来，我满脑子想的就是借钱还钱，他们给我推荐我就去借……我现在特别后悔……”

昨天上午，在新郑警方举行的发布会现场，26岁的小赵像个孩子似的哭起来，他指着自残多次的手臂说，他现在还吃着抗抑郁和抗狂躁的药，差点自杀结束了生命。

据小赵说，他2016年10月借了1000块钱，到一年后，他给对方打了张60万的手写借条后，他名下137平方米的房子，还有10多万的车子都押了出去，还差对方80多万。

与小赵有着同样遭遇的是，短短一年多先后有千余名受害人落入“套路贷”陷阱中。

近日，新郑警方成功将该团伙摧毁，27名嫌疑人落网，这也是中原地区首次打掉的“套路贷”团伙。

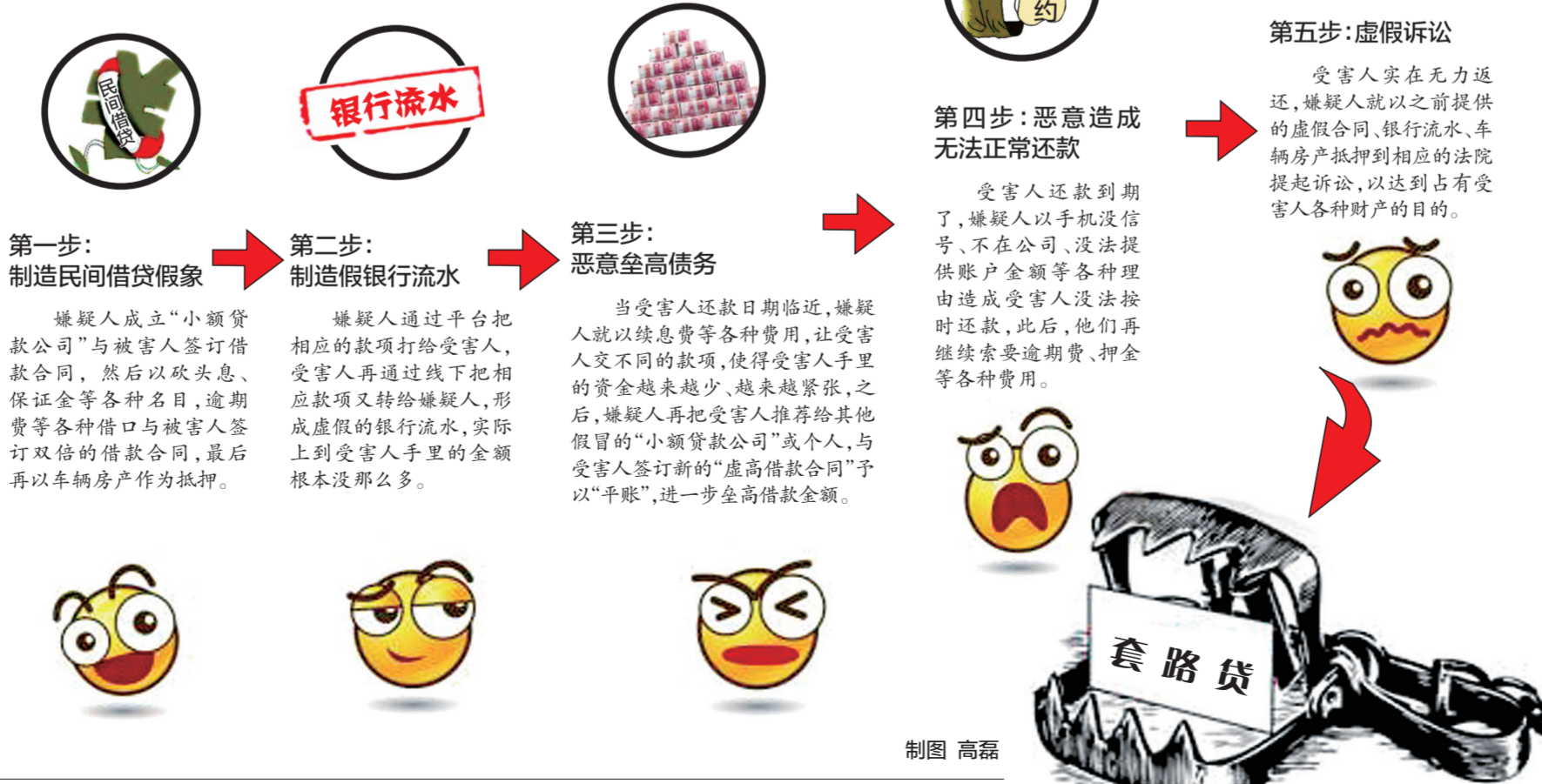
记者 鲁燕/文 周甬/图 通讯员 楚涛



警方缴获的作案工具

“套路贷”的套路

新郑市公安局刑侦大队二中队中队长刘超杰介绍说，“套路贷”从表面上看像是正常的高利贷、假的借款合同、经济纠纷等，实际上它是近两年出现的新型诈骗方式。



警情：初步落实一周类似案例就有20多起

“利用网上贷款属于新型的犯罪，派人好好查，应该不会就这一件。”虽然将近春节，新郑市公安局还是成立了由副大队长王建牵头，网监、视频合成作战中心配合的调查小组，针对小赵提供的线索进行初步摸排调查。

一查吓一跳，在一周的调查中就初步落实类似小赵情况的警情有20余起。女大学生小文受害更有特点，小文是一名大三学生，她上大二的下半年，看到同宿舍的女生都换了手机，也想和同学们一样把手机换一换，家里给的生活费每月也只有几百元。

为攒钱买手机，她找了一份兼职街头促销的工作，一天能挣到100元。拿到第一个月1000多元工资时，她想着要是能再借1000元就好了，可以先买了手机等下月发工资再还上。

就在她问了几个同学都没借到时，手机里的一条短信让她心怒怒放，“不用抵押凭个人信用24小时放款”。她加盟

“宜人贷”APP，拿到贷款1000元，买到了心爱的新款手机。

可天不遂人愿，那家促销公司突然暂停了促销活动，小文只拿到了工资几百元。离还款的日子越来越近，贷款公司客服提醒她可以先还利息，再继续延期还款。无奈之下，小文只有按照客服的要求还了利息续了贷款。

一周、两周，周而复始。小文的贷款再也没有还清，半年多时间已经累计7.8万多元。贷款公司催要贷款的电话打给了她的家人、同学、朋友，甚至出现了小文衣不遮体的照片，下三滥的P图让小文有点难堪。

直到有一天，催款电话竟然打给了小文80多岁的奶奶，恶毒的语言气得老人一病不起。在家人责骂、朋友埋怨的悔恨中，小文从二楼跳下，造成腰椎和左腿摔断。最后年迈的父母替小文还了“宜人贷”的那笔欠款。

侦查：“套路贷”团伙作案有流程，讨债有专门催收部门

通过研判分析，确定这是一起新型的“套路贷”诈骗案件，该案涉及金额较大、犯罪成员多、人员关系复杂、作案手法独特。

民警在大数据梳理中发现，涉嫌设计套路的贷款几百件。在合成作战指挥中心、网监、经侦、视频合成作战中心等多警种多部门的配合下，一个以马某、丁某表兄弟为首的犯罪团伙逐渐浮出水面。

“套路贷”属于互联网时代的产物，受害人和犯罪嫌疑人都是通过微信、QQ沟通联络，双方根本不知道对方的长相特征和基本情况，并且在打击处理的具体操作中，郑州地区还属首次，经验不足。

新郑市公安局将案情向郑州市公安局和省公安厅汇报，郑州市公安局犯罪侦查局当即派出刑侦专家到新郑专案小组进行工作指导。

3月9日，新郑市公安局刑侦大队副大队长王建带领民警赵兵、张攀等先期侦查组抵达安徽省青阳县，对该犯罪团伙的窝点进行摸排调查，民警经过多次化装侦查，确认该团伙设立在青阳县伯益商贸城小区“同鑫微贷”公司内。

民警进一步调查得知，马某、丁某二人为“同鑫微贷”公司老板，该团伙设立审核、财务、催收等工作部门，不同部门之间严密分工、各司其职对“入网”的受害人反复敲诈勒索。

审核部有王某、徐某平、姚某峰等10名团伙成员，财务部有余某、左某雄等12名成员，催收部有高某、苏某等5名成员。

该团伙先由审核部在网上利用“甩单群”等中介微信群寻找作案目标，按照公司制定的审核标准与审核流程，该团伙挑选有一定房、车等固定资产的“优质客户”（借款人）为作案目标。

通过审核后，审核部将自己筛选的优质客户推送至财务部，由财务部的工作人员根据不同客户的资料进行最终审核并放款。

据介绍，团伙成员之间扮演不同的小额贷款公司的放款人，骗取受害人信任后，精心布局，虚高债务后以借条为要挟，不断向受害人推荐向下一手财务继续签订同样虚高一倍且高额度、高利息、短周期的借条，用于偿还上一个高息借款，使受害人进入提前设置好的周而复始的“套路贷”圈套，直至受害人的钱财被榨取一空后，又以房、车为抵押，通过民事追债的方式迫使受害人偿还贷款，赚取年息高达100%的巨额收益。

当受害人被压榨一空无力还款时，将这些“死账”交给公司催收部，催收部通过电话、短信的方式给受害人及其亲属朋友进行轰炸、辱骂、编辑发送黄色图片，给受害人施加精神压迫，迫使受害人只得用房、车等抵债。

收网：抓捕27名嫌疑人，查证1000多人受害

随后，新郑市公安局刑侦大队副大队长王建带领民警再次抵达安徽省青阳县，对该犯罪团伙抓捕工作先期观察布控。

3月22日夜，在确认摸清该团伙的行动轨迹后，由新郑市公安局副局长郭铁民带领30多名民警的增援抓捕组抵达青阳县。

在安徽青阳警方的大力配合下，警方一举捣毁该犯罪团伙，当场抓获犯罪嫌疑人27名、扣押作案电脑29台、手机

53部、涉案银行卡69张、车辆13台。在新郑警方的进一步调查中，从掌握的银行交易流水、手机电脑电子物证中看到该团伙在2017年6月到2018年3月，10个月时间里，受害人已有1000余人。据新郑市公安局刑侦大队二中队中队长刘超杰介绍，警方现在掌握的受害人涉及新疆、内蒙古、广东、广西、青海、甘肃、河南、安徽等30个地市，受害人有1000多人，案件还在侦破中。