

# 高中生借1.95万要还6万!

## 这个“套路贷”涉黑团伙专挑未成年人下手

本报记者 陈佳妮 通讯员 贺洁靓 王振浩

17岁的海宁高中生小董(化名)曾经历了一场噩梦。因为陷入“套路贷”,他的生活完全被打乱。更没想到的是,这笔莫名其妙的高额债务,给自己和家人带来无比痛苦的折磨,让他有家不敢回。

昨日,记者从海宁市公安局获悉,今年,嘉兴、海宁两级警方联合侦办,打掉了这个专门针对未成年人进行“套路贷”的涉黑团伙,共抓获以张某为首的犯罪嫌疑人12名。

办案民警说,只要有人落入这种“套路贷”陷阱,怎么还钱都是还不完的,这根本不是正常的借贷关系,本质上是连环诈骗。



涉黑团伙

### 一起聚众斗殴案 牵出一个涉黑团伙

去年6月,海宁警方在侦办一起聚众斗殴案件时,发现了一条针对在校未成年学生实施“套路贷”的涉黑线索。

17岁的高中生小董就是被害人之一。小董家境一般,但日常开销不比身边的同学少。去年10月的一天,他在校外认识了彭某、况某等人。小董在彭某、况某的引诱下,跟着他们出去玩乐,很快,小董把身上的钱挥霍了。

彭某、况某等几人马上表示,可以借钱给他。在市区一家酒吧里,小董签下了一张2万元的借条,而他实际拿到手只有6500元。

“借条上多写的是家访费、违约金等,但只要你能按规定还款,实际不需要还这么多钱的。”对方哄骗小董说。小董信以为真,就在借条上签了名,按了手印。

几天后,到了还款的日子,小董却拿不出这笔钱。不过这伙人表示可以再借给他1.3万元用来抵还上一笔欠款。当然,他们依

旧提出需要利息、家访费、好处费、违约金等额外费用。很快,小董被各种费用搞晕了,但为了还上一笔借款,他还是硬着头皮签了。

这一次,小董合并签下的是一张6万元的借条。

随着还款日期的到来,这伙人开始用各种手段向他催债:污言秽语、谩骂骚扰、暴力催债……

那段时间是小董最黑暗的日子。因为还不上钱,他有家不能回,被彭某、况某等人带到宾馆,限制人身自由。之后,这伙人带着他多次去家中,向他家人追讨“欠款”,并扬言:“不给钱我们就不还人!”

小董的父亲无奈之下,只好把家里的汽车变卖,帮他还掉5万元的借款。而此前,小董为了还债,还在这伙人的教唆下,被迫诱骗其他人来签订“套路贷”……

### 针对未成年人 和在校生的“套路”

随着调查的不断推进,该团伙组织架构逐渐清晰,一个涉案人员多、涉案数量

多、涉足领域广、社会危害性强的黑社会性质组织逐渐浮出水面。

在彭某、况某背后,隐藏着一个“大哥”,叫张某。

张某,江苏人,37岁,从2012年开始,在海宁从事房产销售,并先后以自己或他人名义注册成立了多家公司,从2015年开始,张某纠集马某、黄某等人涉足非法放“高利贷”。这个组织成员经常盘踞在海宁的几所学校周边,针对在校学生以及涉世未深人员,采用引诱、欺骗等方式进行“套路贷”。

犯罪嫌疑人的“套路”,就是先和被害人交“朋友”,然后带被害人出去玩挥霍,等到对方花完了钱,就教唆他们向自己借钱。由于借条的期限很短,到期还不了就再借钱给被害人,然后滚雪球似的增加利息等各种额外费用,让被害人还不清欠款。

民警介绍,从案发情况来看,大部分被害人都是初出社会的年轻人,以及初中生和高中生,他们涉世未深,喜欢玩乐却又不会辨别其中的套路,才一步步陷入嫌疑人精心设计的圈套。

经过调查,专案组民警发现这伙人涉

嫌多个罪名。比如,借条上写的借款金额,远远超过实际贷款数,属于虚假合同,因此涉嫌诈骗;逾期不还钱,通过当面辱骂、威胁恐吓、言语侮辱方式进行暴力催债,涉嫌敲诈勒索等。

“说白了,套路贷的套路,就是让人陷入‘漩涡’无法自拔。”办案民警介绍,犯罪嫌疑人以非法占有为目的,以违约金、保证金等各种名目欺骗被害人签订“不平等”的借款合同,再以各种方式让被害人违约,最终侵吞对方财产。

有的被害人家庭为了息事宁人,被迫偿还高额债务;有的被害人为了躲避索债,被迫辍学;有的迫于该组织的淫威,只能外逃,长期不敢回家;而有的未成年被害人,因无力偿还被“套路”的贷款,被迫诱骗其他人来签订更高的债务,实现债务的“滚雪球”式增长和转嫁……

经过进一步调查发现,张某以及团伙成员涉嫌组织、领导、参加黑社会性质组织、诈骗、敲诈勒索、聚众斗殴、介绍卖淫、寻衅滋事等几项罪名。据悉,目前,此案正在法院审理阶段。

# 以恋爱为幌骗百余万元,期间还“脚踩两只船”

## “老司机”上演“黄昏骗”

《检察日报》姚彦静

“黄昏恋”本是温暖而美好的,但被告人周成峰却虚构各种身份,以恋爱为名,让两名女性落入爱情陷阱,进而骗取她们的钱财。近日,经上海市普陀区检察院提起公诉,法院一审以诈骗罪判处周成峰有期徒刑13年,并处罚金10万元。情场“老司机”,终于翻车了。

### “理想恋人”竟是骗子

2016年6月,年过五十的刘阿姨离异后,经朋友介绍认识了当时年近六十的周成峰。彼时与前夫的经济纠纷官司刘阿姨身心俱疲,而眼前这个男人看上去憨厚老实,让她感觉有了依靠,于是和他开始了一段刻骨铭心的“黄昏恋”。

交往不久,周成峰告诉刘阿姨自己有个哥哥在公安局工作,还有个姐夫在法院工作,不需要刘阿姨出面,就可以解决她和前夫的官司,不过需要刘阿姨先付20万元“打通关系”。刘阿姨信以为真,取出20万元和打官司所需的材料一并给了周成峰。同年9月,刘阿姨收到了周成峰带来的好消息:官司赢了,前夫赔了18万元。

没等刘阿姨拿到赔偿金,周成峰说自己可以帮助办理经济适用房,没到手的18万元以此为理由,被周成峰收入囊中。

这仅仅是个开始,之后,以帮忙办理经济适用房为由,周成峰不断地怂恿刘阿姨将自己的房产抵押,结果刘阿姨将到手的90余万元中的60余万元作为办理费交给了周成峰。

除了办理经济适用房,周成峰还吹嘘自己是农工商、真北乐购、家乐福等三家超市的股东,已投资了二三百万元,每季度分红可得二三十万元,让刘阿姨也往里面投钱以获得分红。

2017年1月,周成峰借口自己姐姐的孙子得了白血病急需用钱,找刘阿姨要钱。2017年4月至7月,周成峰分别以自己喉咙发炎需要开刀,肾脏需要开刀,心脏需要装支架等名义借钱。刘阿姨早把周成峰看作了自家人,无论他什么时候借钱,刘阿姨都给。

对于周成峰,刘阿姨都深信不疑,将自己仅有的积蓄和房产抵押的钱款陆续给了他。由于周成峰曾嘱咐不要将二人的事告

诉其他人,刘阿姨给钱的时候,从没有与女儿商量。

到2017年下半年,刘阿姨仍未接到过任何关于办理经济适用房的消息,而每次问到分红的事情,周成峰都说不要着急,下个季度一定有,最后竟以自己生病在医院治疗拒绝与刘阿姨见面。直到这时,她才将此事告知女儿,确信自己是着了骗子的道。

2017年9月25日,刘阿姨在女儿的陪同下到公安机关报案。经调查,周成峰的真面目逐渐揭开。他现年60岁,早年离婚,和儿子住在廉租房里。平时靠政府补贴生活。周成峰还有犯罪前科,曾因诈骗罪被判了3年。

尤其让刘阿姨没想到的是,经公安人员调查发现,她倾尽所有、打算共度余生的这个“老伴儿”,跟自己交往的同时,竟挥霍着她的积蓄,潇洒地和一个小姑娘“谈恋爱”。

### “脚踩两只船”

2016年12月,周成峰在一家美发店认识了20多岁的李小姐。为了博取姑娘的欢心,周成峰吹嘘自己有上海市菜篮子工程的股份,去年一年投了300万元,不用上班每个月也能分红二三十万。在李小姐面前,周成峰确实出手阔绰,对其有求必应。在他猛烈的追求攻势下,李小姐逐渐对这个看上去事业有成的老男人芳心

暗许。

不料30多岁的年龄差遭到了李小姐父母的反对。为了赢得他们的支持,周成峰声称可以帮助他们进入自己所在的菜篮子工程“吃空饷”。

说的谎总要圆起来,于是周成峰在和李小姐交往期间,每月通过银行转账给李小姐父母各5000元作为“工资”。此举不仅打消了李小姐一家的疑虑,更是取得了他们的好感。基于这种信任,在周成峰承诺“年底可获得分红10万元”的利诱下,李小姐父母马上爽快拿出了8万元给他投资所谓的“菜篮子工程”。

李小姐一家一直蒙在鼓里,直到周成峰被公安人员带走时,他们才如梦初醒。经查,和李小姐在一起时,周成峰并未和刘阿姨分手,依然向刘阿姨要钱作为自己冒充“大款”的资本。

周成峰的儿子说,从2016年9月起,周成峰多次给其转账2000元到10万元不等,并称需要钱用时要随时帮他取出。其间,他还让儿子将部分钱转账给一个叫“小花”的女孩。对此父亲曾向他解释,这些钱是一个有钱老阿姨给她女儿花的。经周成峰儿子辨认,父亲口中“老阿姨家女儿”,正是李小姐。

经审查,被害人刘阿姨被周成峰以各种理由骗取金额百余万元;李小姐的父母被周成峰以投资菜篮子工程为由骗取钱款8万元。