

先开“杀猪盘”，再放“套路贷”

股民老手被骗钱，年轻人被“软暴力”逼债

警方侦查9个月，捣毁这个115名成员的团伙

本报记者 陈佳妮 通讯员 应伟健 孙凯

“这一个月，你通话时间200多分钟，和这些人都打过电话。还要我继续往下报吗？”

“我真的没钱了，过几天可以吗？”

“你现在有多少？都打过来，立刻，马上！”

很快，对方在微信上转了显得有些可怜的20元钱，收款后，对方没有再催债了。但是转钱的人心里清楚：如果明天还不清这笔借款，他们还是会来催债，甚至打电话给自己的亲朋好友催。

这个对话，是一个“套路贷”团伙使用“软暴力”催债的聊天记录。也许，这20元，是被害人一天的伙食费；也可能，这20元，会成为压垮他的最后一根稻草……好在，这个“套路贷”团伙，就在日前被警方捣毁。

宁波奉化警方从一个“杀猪盘”的诈骗案查起，经过9个月的深挖，最后竟挖出了一个涉嫌诈骗的“套路贷”团伙。近日，团伙115名成员被全部押解回奉化。



将全部嫌疑人押解回奉化

从“风生水起”到一夜爆雷

她甚至连偷渡生涯都在计划“东山再起”

见习记者 许金妮 通讯员 许雷洋

柬埔寨西哈努克港，有不少温州商人在当地做生意，年过5旬的徐丹娟是去年7月份只身一人过来的。直到被警方抓捕的那一刻，她还在谋划着“东山再起”，但是警方的到来让她的“雄心壮志”彻底灰飞烟灭。

近日，在公安部“猎狐行动”办公室统一指挥下，在我驻柬埔寨使领馆及柬执法部门大力协助下，浙江省、杭州市、江干区公安机关三级联动，经历长达数月的追逃工作攻坚战，成功将涉网贷案件在逃犯罪嫌疑人徐丹娟缉捕回国。

平台爆雷 血本无归

徐丹娟，1968年生，初中文化，浙江温州人，浙江博佳投资管理有限公司实际控制人。

浙江博佳投资管理有限公司于2017年11月正式成立，位于江干区最繁华的钱江新城板块，装修得富丽堂皇，整个公司的运作看似欣欣向荣。

然而欣欣向荣只是一个假象，假象的背后深藏着“猫腻”。该公司成立以来，就上线运营“佳乾财富”P2P平台，推出车优贷、享车贷等标的，投资期限从15日—90日不等，年化收益率高达11.8%—15%，颇高的收益率吸引了不少客户。2018年7月，该平台暴雷，投资人血本无归。

经调查，所有发布的车贷标均为虚假

“杀猪盘”

把被害人叫“猪”，把交友工具叫“猪槽”，把聊天剧本叫“猪饲料”，把恋爱叫“养猪”，把诈骗叫“杀猪”。这叫“杀猪盘”，一种新型网络诈骗方式。不同于其他骗局的“短平快”，“杀猪盘”善于放长线，养得越久，杀得越狠。最常见的形式是爱情骗局，也不乏金融类的“杀猪盘”。

宁波奉化的易先生，就陷入了一个金融“杀猪盘”中。

2018年11月，一个陌生的微信号添加了股民易先生。对方推荐了几只“潜力股”，还将易先生拉进股票群，群里还有专业“老师”授课。怎么看股票，怎么看K线图，“老师”讲课非常专业。易先生听了半个月，跟着买的几个股票，也都上涨了。期间，对方没有提出过任何收费项目，一段时间后，易先生放下了戒备心，觉得加入了一个“专业群”。

2019年1月，群里的“老师”开始介绍一个“品币网”，称“GXC”虚拟货币会大涨，自己已经赚了一大笔钱。易先生登录网站，当日就充值1000元用于购买虚拟币。次日，果真大涨并顺利提现。接下去的日子里，返现频频来袭，易先生开始加大投资金额，陆续将6万元钱转账给网站指定的账户。

由满怀希冀开始，由负债累累、对方消失为终结。在对方彻底消失时，易先生终于觉醒：我上当了。

“养鱼”

接到报案后，奉化警方成立专案组介入调查。能够深挖的线索非常有限，因为

往往一轮“杀猪”结束，团伙的成员会就地解散，弃用全部账号，躲避侦查。待新一轮的“猪”和“猪槽”到位后，团伙再开启新盘。

接手调查该案的，是奉化区公安分局萧王庙派出所的副所长卓彪。经过两个月的深挖，他们锁定了这个团伙的落脚点：中部地区的一个城市。

卓彪和同事，第一次赶往当地，十几个的可疑地点经过走访探查，都一一排除。十几天过去，他们终于找到了突破口：一幢大楼里的两家公司非常可疑。就在卓彪准备深入调查时，这两家公司却突然“关门大吉”，线索再度中断。“不出意外，可能是又一个盘结束了。”卓彪分析道。

这个团伙“养猪”，警方则开始“养鱼”。哪怕再谨慎的团伙，总有“漏网之鱼”，而这就是本案的突破口。

果不其然，消失了一段时间后，7月，两条“鱼”又开始活跃了。6位民警再次赶赴中部城市，这一回，他们足足待了一个多月，并展开了资金分析，调查的结果却叫人大吃一惊：这并不是一个寻常的通讯网络诈骗团伙，隐藏在背后的，可能是一个网上“套路贷”团伙，预估涉案金额高达上千万元。

“砍头息”

这是一个以小额贷款来进行诈骗的“套路贷”团伙，每笔放款金额在1000至4000元不等（根据个人负债情况而定），周期5—7天不等，团伙从中收取高额利息，也就是所谓的“砍头息”。

这个团伙如何找借款人？他们买下借贷APP的使用权，并在网上推广。广告非常吸引人：“无抵押、低利息、黑户也



在柬埔寨抓获徐丹娟

徐丹娟租住在城郊一间低档公寓内，由于居住区域基础设施不完善，时常会遭遇大面积停电的情况。柬埔寨一年四季炎热潮湿，只要一停电，徐丹娟就无法入睡。这样的日子，让她倍感煎熬。

在当地居住了一段时间后，徐丹娟慢慢发现，柬埔寨当地有许多温州老乡，于是她冒出了“东山再起”的念头，她伙同几个温州人一起做生意，但合伙人知道其被通缉的事情，并不大愿意与其合作。

最终，在各方不懈努力下，专案组在当地警方的配合下于2019年5月3日在西港抓获徐丹娟。

生性爱折腾，与家人关系不睦

徐丹娟出生于温州市鹿城区的一户普

可以贷款，不用担保人就可借款”。这吸引了一大部分没有经济实力却急需用钱的人。接到申请后，他们在电话中会明确告知，需要先支付30%的“利息”。以借款1000元为例，借款人拿到手只有700元，而5—7天内，需要还款1000元。如果还不出，就会面临催债和“利滚利”。

办案民警摸清了这个“套路贷”团伙的底细：“大老板”是陈某和王某，两人是亲戚关系，总共开设了5家公司，办公室分布在不同的楼层里。团伙分工明确，有专门的电话组、背景调查组、讨债组等。

奉化区公安分局刑侦大队副大队长王倍峰说，借贷的多为年轻群体，借贷前会被要求上传通讯录。如还款逾期，讨债组就会通过微信讨债，如果没有用，就会采取“电话轰炸”的方式，告知他的亲属朋友，给借贷人造成巨大压力。

“网鱼”

8月20日，一支200余人的队伍从奉化出发前往中部城市。团伙租用的办公点，位于大楼的18、19、21楼。200多名警力，如何不动声色地将该团伙一网打尽？

抓捕组商量到次日凌晨2点，决定当日10点动手。21日上午，狭窄的大厦走廊里，布满了待命的民警，指针一分一秒走向10点，行动开始！他们从楼梯鱼贯而上。

卓彪冲到了19楼的一个窝点，王某正“面试新人”，一看警察来了，他慌慌张张起立，急于摆脱嫌疑，“我是他们找来专门应聘的，老板是她……”慌乱中，王某指向了一个还没回过神的“大肚子”……

这回收网，奉化警方当场抓获以陈某、王某为首的“套路贷”团伙成员115名。目前，案件正在进一步侦办中。

通家庭，在家中排行老大，有三个妹妹，父亲早年去世，母亲独自一人将四姐妹抚养成人。但由于长年在外打拼，她和家人的关系并不密切。就连得知她被捕的消息时，家人也只是淡淡地说了一句：“早就知道她这个人会出事的。”

徐丹娟初中毕业后就外出打工了，1989年，因其妹妹和妹夫在捷克做生意，她也跟去做帮手。24岁时，徐丹娟认识了一个男朋友，于是离开捷克，和男朋友回国结婚，并在温州瑞安开始做酒店生意。她投入了上千万元进行酒店装修，结果经营不善。这之后，她和老公的关系也逐渐恶化，最终闹到离婚。

1996年左右，徐丹娟又来到印度尼西亚做外贸，开发镁矿，向中国的电厂提供原材料，之后认识了现任老公，两人一起在印尼做生意。后因形势不好回国，并在香港产下一个女儿。生下女儿后，徐丹娟安稳了一段时间，在家带孩子。但她生性爱折腾，女儿上幼儿园后，她又开始跑东跑西找人找事做。2017年，她开始经营佳乾财富。

据徐丹娟家人反映，徐丹娟近年来几乎不与家人来往，甚至对女儿也很少过问，其丈夫承担了抚养女儿的责任，夫妻二人已经到了濒临离婚的状态。事发后，徐丹娟未与家人通过电话，家人对其去向也不知情。