# 制作“阴阳合同”,引人陷进“套路贷”

## 海宁警方重拳出击抓获20人

本报记者 陈佳妮 通讯员 徐卉婷

披着网贷的外衣,制作“阴阳合同”,让被害人在未搞清状况的情况下签下合同。近日,海宁警方破获了这样一起“套路贷”诈骗案件,共抓获嫌疑人20名。

今年7月份以来,陆续有群众到海宁市公安局报案,称自己在一款APP平台上借了一笔钱,后来才发现利息高得惊人,还有人频频被电话和短信催款骚扰,甚至连家人、朋友也不得安宁。通过对报案人进一步询问,海宁警方判断,这个平台极有可能涉嫌“套路贷”诈骗。

据报案人余先生介绍,2017年12月,一名微信名为“一万一”的业务员主动添加他为好友,说是可以提供小额贷款。抱着试试看的心态,他加了对方好友。很快,对方就推荐了一个提供贷款的平台,说是低息、无抵押、快速放贷,这些优厚条件让余先生心动了。

余先生想贷款3.5万元,客服马上帮他办理了申请。随后,客服要求余先生带上身份证、银行卡、工资流水等个人资料前往该平台在嘉兴的门市部签约。

“当时只想着借款,一看还的也不多,便签下了很多张类似合同的纸,上面的内容我没多看。”余先生记得,当时一名业务员在他手机上进行了操作,然后把操作页面全部删除后把手机还给了他,告诉他已经办好了。之后,余先生看到自己卡上多了3.5万元,也就没有多问多想。

到了今年8月,已经还款20期的余先生算了一下,自己已将3.5万元本金还清,但仔细一算后才发现,竟然还有3万多元的利息要还,他觉得不对劲,并拒绝还款。结果,催收短信、电话马上接踵而来,当时被对方抄走的亲属、朋友的电话也收到了催款信息,对方甚至还采用言语威胁及恐吓。

警方后来查明,余先生在门市部的“签约”隐藏了大量猫腻。

今年8月下旬,掌握了充分证据的海宁警方兵分两路,分别在嫌疑人家中、嘉兴门市部内,将包括门店经理和客服经理在内的20名嫌疑人抓获。在门市部内,警方还查获了大量客户资料和合同,而这些合同与余先生等被害人手持的合同大相径庭。

以余先生这笔贷款为例,平台方的合同上写着本金5.38万元、服务费1.88万元,也就是说只借3.5万元,合同上却写了5.38万元的借款本金,余先生三年时间要偿还高达7.26万元的本金和利息!

通过侦查查明,嫌疑人的作案手段与前期警方掌握的情况基本一致:位于嘉兴市一写字楼里的这间门市部,门店经理、副经理、客服经理、业务组长等分工合作,业务员负责招揽客户,而后由客服人员为其办理相关贷款手续。

在此过程中,嫌疑人采用制作“阴阳合同”的方式,让被害人在未搞清状况的情况下迅速签下合同,又通过将钱款打入客户账户,再从银行卡上划扣掉高额的“砍头息”的方式制造虚假银行流水。为防被害人怀疑,这一系列操作通常由客服拿着被害人的手机和资料代为完成。

一旦被害人对还款金额产生质疑,嫌疑人会以“服务费”“签约金额”等为借口搪塞。而且,他们还会要求被害人留家人和关系人联系方式等,在客户逾期还款时,通过电话骚扰、短信威胁的方式催收。

根据警方调取的数据显示,嘉兴地区被害人达1000余人,涉案金额1.2亿多元;海宁地区共有300余人办理了这项贷款,陷入了该“套路贷”诈骗中。目前,此案还在进一步侦办中。

# 带着电脑走全国,一路走一路开假发票

## 杭州西湖警方破获一起“暴力虚开”假发票案

见习记者 许金妮 通讯员 吴洁

**本报讯** 右腿截肢,带着一台笔记本电脑、两台打印机和一堆假发票,一路走一路开虚假发票,竟然开遍了全国10余个省(市、自治区)。近日,杭州西湖警方破获了一起“暴力虚开”假发票案件。

2019年9月,杭州市公安局西湖区分局接到杭州市税务局稽查部门移交的线索,发现杭州有98家企业涉嫌虚开增值税专用发票。经过对线索的初步梳理,警方发现该案件牵连深广、案情复杂,涉案单位涉及全国多个省(市、自治区),涉及人员众多,涉案金额巨大,严重破坏了国家税收制度,给社会正常经济秩序造成了恶劣影响。

西湖区公安分局迅速成立专案组,对该案进行立案调查。通过对嫌疑单位线索的进一步调查,涉案单位背后的犯罪事实和犯罪团伙“暴力虚开”行为逐渐浮出水面。

“暴力虚开”是指虚开企业甚至不需要编造任何“经营行为”,比如伪造合同、进行虚假资金支付等,而是简单粗暴地对外虚开增值税发票。据调查,2018年6月起,李某等人通过交易企业注册材料的微信群,购买企业注册材料和该企业从税务大厅领取的发票,在无实际经营情况下,虚开增值税专用发票,并在企业税务申报时进行虚假税务申报。李某等人购买的涉案企业信息在税务系统内无相关账户登记,无对应银行账户,活跃周期三个月,具有“不走资金,不交社保,不交税款”等特征,该团伙在完成虚开犯罪后即迅速流窜至其他省市。经查实,李某等人通过购买或虚假注册的企业40余家,先后向全国11个省(市、自治区)158家企业虚开增值税专用发票3000余份,价税合计3.23亿元。

专案组成员辗转长沙、常德等多地,于近日将主要犯罪嫌疑人李某抓获。目前,案件仍在进一步调查中。

# 绍兴打响打击拒执“组合战役”

## 移送124件,判刑65人,执行到位85亿元

本报记者 高敏

**本报讯** 28日,绍兴市政法系统在市中院举行新闻发布会,通报全市“打击拒执犯罪专项行动”取得的成果,发布4起拒执犯罪典型案例,通过视频直播的形式对8起案件进行集中宣判。从今年6月开始,在绍兴市委政法委的牵头协调下,绍兴市公安局、检察院、中院共同开展“联合打击拒执犯罪”专项行动,打响了联合惩治拒不执行行为的“组合战役”。5个月来,绍兴全市法院共向公安机关移送拒执犯罪案件124件142人,判处刑罚58件65人,累计执行到位85亿元。

把自己名下的房子偷偷卖了155万元,这笔钱却没向法院申报,而是拿去还了其他债务,被执行人何某、陈某均构成拒不执行判决、裁定罪,越城区法院判处何某有期徒刑6个月,缓刑1年2个月;陈某有期徒刑6个月,缓刑1年2个月。

法官介绍说,被执行人拒不申报财产或申报不实的,不仅会面临罚款、拘留等强制执行措施,情节严重的还将被追究刑事责任。当天通报的拒执犯罪典型案例中,还有被执行人利用其他公司账户转移财产,通过微信、支付宝转移个人财产等行为,最后都被法院认定构成拒不执行判决、裁定罪。

另外,在一起刑事自诉案件中,被执行人是绍兴一家纺织品公司,因长期未履行执行款45.7万余元,还变更了法定代表人企图逃避执行,申请人毛某向柯桥区法院提起刑事自诉。该案立案移交刑庭审查后,被执行人主动与申请执行人联系,双方达成和解协议并已履行完毕,申请执行人撤回起诉,执行效果明显。

法官介绍,对于存在拒不执行判决、裁定行为的被执行人,法院鼓励申请执行人通过提起刑事自诉的方式维护自身权益,通过进一步发动社会力量,可以有效压缩试图逃避法院执行的被执行人的生存空间。

在这场“组合战役”中,全市公安机关立案侦查拒执刑事案件120件134人,占法院移送案件总数的97%;其中检察机关提起公诉48件51人。

(上接1版)

省自然资源厅党组书记挂帅,先后7次召开党组会议学习贯彻上级指示精神,将扫黑除恶专项斗争工作要求贯穿融入到主题教育、综合治理、行业管理、环境整治、专项行动之中,增强主动治乱意识。截至9月底,全省自然资源领域共排查涉黑涉恶线索550件,移送线索435件,公安机关立案206起,刑事拘留72人,法院判决31人。

## 强化行业整治 健全长效机制

一场专项整治重点行业领域的攻坚战,正在我省各地轰轰烈烈地深入展开。

在和百姓生活息息相关的建筑垃圾、工程建设、物业服务等重点领域,省住房和城乡建设厅开展了多项整治行动。今年4月份以来,对建筑垃圾清运处置领域问题,各地开展联合执法7万多人次,累计查处违规并立案8000多起;加强工程项目招投标监管,坚决打击建筑工程发包和承包违法行为;针对物业小区内的市场乱象,比如高价销售、强买强卖等违法违规行为,开展为期3个月的联合行动,切实维护广大业主合法权益。

围绕涉黑涉恶问题集中的道路运输、公路治超、工程建设等三个领域,省交通运输厅重拳出击。7月至9月,全省开展了为期100天左右的违法超限超载专项整治行动,查处违法超限超载车辆1.01万余辆,扣分1.6万余分。10月初,再部署开展为期2个半月的整治行动,重点打击无证营运、站外揽客、驻点经营为重点的道路客运非法营运,以及欺行霸市、垄断市场、强迫交易等为重点的扰乱社会秩序行为。

全省矿山生态环境保护大排查大整治专项行动在全省展开。省自然资源厅对照“浙江省突出生态环境问题清单”系统梳理核实整改,对全省已通过第三方评估的绿色矿山建设质量保持情况开展回头看,对露天开采矿山粉尘防治措施落实情况进行检查。

除了坚持敞开大门搞整治,我省还在各领域进一步健全长效机制。

省交通运输厅依托高速公路计重收费数据,开展治超非现场执法,对未主动接受处罚的货运车辆列入高速公路“违法失信清单”,列入该清单的货运车辆驶入我省高速公路时予以劝返。

省住房和城乡建设厅指导各地探索住房公积金诚信体系建设,建立健全失信“黑名单”管理和联合惩戒机制。如:省直公积金中心出台失信行为管理办法,通过省、市公共信用信息平台对骗提当事人实行联合惩戒。通过查处骗提行为,全省共纳入失信“黑名单”248人。

湖州市在招投标领域建立了一级查一级的管理机制,市规范工程建设领域招投标工作领导小组对各行业主管部门履职情况开展督查;市公管办会同行业主管部门对重点项目标后履约情况进行专项检查;建设单位确保每月对所属项目全面自查。

扫一扫,登录全国扫黑办智能化举报平台