

上海警方破获 30 余个“套路贷”团伙 借7.5万元，还384万元和一套房！

上海市民时先生向一家金融公司借贷10万元，写下20万的欠条，实际到手仅7.5万。然而不到2个月，借款合同数额已飙升到110万元。最终时先生选择报警时，已经损失384万余元和一套房产！

看似“借贷纠纷”，背后却是一个涉嫌诈骗、敲诈勒索、非法拘禁的犯罪团伙。他们用“阴阳合同”设下“套路”，不以利息为目的，而是瞄准被害人房产而去，业内称之为“套路贷”。

记者昨天从上海警方获悉，2016年9月以来，上海市公安局部署开展严厉打击以借贷为名非法牟利违法犯罪活动专项行动，截至目前已打掉30余个犯罪团伙，逮捕170余人。

借款10万 步步惊心

2015年7月，时先生因急于归还债务，向涌昇金融公司借贷10万元。和时先生见面的放款人自称公司“风控”，他让时先生填了一张空白借

条，借款金额一栏写上了20万元，并对此解释称：“这是行规，如果不能按期归还10万元，那么就要履行20万元的违约合同，这是对你的约束。”

借条写好后，“风控”陪同时先生到银行做了20万元的存取款流水。时先生回忆，当时取款后被要求经过监控，但在无监控处，大部分钱被要求归还，时先生到手只有7.5万元。2.5万元作为利息和“中介费”在借贷款中扣除。

合同到期后，时先生无钱还款。不久之后，公司人员找上门以违约为名，要求还款20万元，并以殴打和语言威胁，逼迫时先生多次写下借条，同时用他的银行卡反复做银行流水留下“证明”。2个月不到，原本10万元的借贷，在合同上的金额已飙升至110万元。

涌昇金融公司得知时先生名下有一套70平方米的房产，就答应再借他30万元用于还款，但要签下“阴阳合同”：一份合同约定欠款30万

元，另一份合同，书面欠款数额竟达145万元。公司称：“如果不能按期归还30万元，那么就要履行145万元的合同，我们把你的房子‘网签’，就是对你的‘约束’，防止你交易房产跑路。”

此后，根本无力还款的时先生再遭“讨债人员”殴打。涌昇公司又出主意：可以找人帮忙“平账”。所谓“平账”，就是由另一家“小贷公司”代时先生还钱，但要签下更高额的欠款合同。就这样，时先生再签“阴阳合同”，虚构合同债务高达170万元。去年10月时先生选择报警时，欠款已达384.7万元，他名下的房产也已被转卖。

涉恶团伙 浮出水面

接到时先生报警后，静安警方侦查发现，此类警情有不少：叶先生通过中介向涌昇金融公司借款20万元，实得18.5万元，最终欠款80万元，遭遇暴力和威胁；许女士借款5万元，实得4.15万元，最终欠款30万

元，曾被吓下……类似的被害人仅涌昇金融公司一案就有约20人，案值超过千万元。

相比报警人的“一面之词”，“公司”一方能拿出近乎“完美”的证据。但警方深入调查后发现，这些绝非单纯的借贷纠纷，背后是一个涉恶犯罪团伙，多次以虚假借款的方式实施违法犯罪。

经侦查，一个以宋某、王某为首，以涌昇金融公司作为外壳包装的“套路贷”涉恶犯罪团伙浮出水面。固定证据后，今年2月21日，静安公安出动刑侦、特警等近百余名警力展开收网，抓获以宋某、王某为首的犯罪团伙18名犯罪嫌疑人，当场缴获多份涉案借条、GPS追踪设备、棍棒等物，还找到嫌疑人撰写的诈骗、敲诈勒索“剧本”。

警方提醒 小心“套路”

警方指出，“套路贷”与正常的

民间借贷有明显的区别：正常的借贷目的是获得利息，双方签订真实意愿的合同；而“套路贷”却是签署两份合同，虚构金额，甚至瞄准被害人的房产，同时还存在暴力、非法拘禁、恐吓等违法犯罪行为。

此类犯罪团伙主要通过行业中介、网上发帖、散发小广告和“熟人”介绍四类方式，以“迅速放款办理小额贷款”“无抵押小额贷款”吸引被害人。实际上，所谓的“小额贷款公司”，根本没有金融行业经营资质，也没有工商合法注册。

警方发现，此类案件手法隐蔽，刑事和民事交叉，情况复杂。犯罪嫌疑人在作案过程中，有意保留对他们有利的证据，被害人却因缺乏基本的法律常识和自我保护意识，签署合同时对明显不合理的地方也不反对，很容易陷入“民间借贷纠纷”的陷阱。

首席记者 潘高峰

投资经理拍胸脯拉人跳火坑 申城首起涉 P2P 网贷非法吸储百银公司案已有 41 人获刑

10:00 上午首发

5万元起点，年化收益最低8%，最高15%，投资周期短，最短3个月，最长才1年，且可以随时取出。这么诱人的投资项目，是百银金融信息服务有限公司“吸金”时的书面宣传。然而最终在非法投资吸金7亿后，公司负责人卷款潜逃，令3700余名投资者投资梦破碎。今天上午，杨浦区检察院发布了《上海市杨浦区人民检察院服务保障杨浦加快建设上海科创中心重要承载区和国家双创示范基地的若干意见》，并介绍了该院金融和知识产权检察工作开展情况，披露了大家关注的本市首起涉P2P网贷非法吸收存款案百银公司案件的相关细节。

投资经理害人害己

据介绍，2010年5月，杨浦区检察院成立金融检察科。2012年1月—2017年1月，共受理知识产权、金融审查逮捕案件221件332人，批准逮捕179件257人；受理审查起诉案件592件1004人，起诉478件685人。值得一提的是，至今共受理审查起诉非法集资案件51件199人，涉案金额数十亿元。

百银案中让被害人最恨的不

是卷款逃跑的公司负责人缪某、赖某，而是当初对被害人拍胸脯拿合同“正正经经”把他们拉入坑的几名经理和业务员。而他们到案后也大呼冤枉，有些甚至还带着亲友一起跳了火坑。

在为百银集团拉客户的众多经理中，董某便是其中一员。2014年，董某先后在多家金融服务公司做销售。2014年7月，经朋友介绍，董某加入百银。其主要工作就是管理罗某的团队。作为销售经理的罗某底下有3名团队经理，11名业务员。除了3万元的底薪，团队业务的提成董某也能收入囊中。团队业绩每月达到700万元，则可以按照0.15%提成，达到3000万则可以按0.3%提成。而凭借以往工作的客户资源，董某自己拉到的业绩就达408万元，共7人投资。

董某表示，自己也曾看到过百银公司的营业执照复印件，明确标有“金融业务除外”字样，表明百银公司并不具有金融业务营业资质。然而她想当然地认为P2P行业公司大多是没有资质而为，公司只是金融业务的平台，没有专门资质并不会产生什么影响。

带着亲友同跳火坑

“我们拉来的客户越多，奖金

和提成就越高。”百银公司新天营业部的经理潘某到案后说道。2013年9月，经朋友介绍，潘某跳槽到百银集团。据潘某说，自己拉的人，有印象的一共6人，共计256万。此外，8%至15%的高额回报让潘某自己也心动不已，便让丈夫投资了124万，坐收利息。和潘某一样在亲友身边拉单的还有陈某。陈某在成为百银的业务员后，为了提高业务能力，说服自己的公公投资5万，自己的女儿投资了2万。然而，在本金还未收回之际，这些钱已“杳无音信”。

严打防范非法集资

据调查，包括董某在内，公司共有1名内务经理、1名城市经理、7名团队经理和30余名涉案数额较大的业务员，涉及金额近7亿元。截至今年2月，杨浦区检察院已分四批次起诉，已有41人获法院判决，最终刑罚从有期徒刑6个月（缓刑1年）至有期徒刑8年，并处罚金人民币2万元至30万元不等。其余涉案事实及人员仍在审查中，其中“热贷网”线上平台相关负责人已进入审查逮捕程序，公司控制人之一缪某以涉嫌集资诈骗罪已移送市检二分院审查起诉。

本报记者 郭剑烽



你写我刷“补丁树”

恼人的城市“牛皮癣”无孔不入。在政化路上，沿街一排排行道树每天都会被涂上几个黑广告，而负责清除的社区工作人员每天都用漆刷将其一一抹去，而这些树木却成了一棵棵难看的“补丁树”。 肖健 摄影报道

浦东附近海域发现的是长须鲸

新闻追踪

本报讯（记者 马亚宁）本报昨天报道的浦东老港镇附近海域发现鲸鱼，经上海海洋大学专家现场勘查鉴定，确认是长须鲸。这种鲸鱼属于大洋鲸类，在我国近海海域并不常见。

上海海洋大学鱼类专家唐文乔教授在现场看到，鲸鱼遗骸长20多

米，个头巨大，外形保存相对完整，根据其体态特征推断是一条成年长须鲸。唐文乔推测，这条长须鲸很有可能是在海洋中死亡多时，遗骸漂流至近海；或者是被人为处理过后，被拖曳至近海丢弃的。“因为，鲸鱼遗骸表面可见胸腹部有一道深深的勒痕。”

接下来，相关专家将对长须鲸遗骸进行进一步勘察，寻找保存或者制成标本的可能性。

中国福利彩票												
“双色球”全国开奖公告第2017032期			五等奖	2699069	10元	直选	100	1040元	组选12	0	800元	中奖号码:0 3 1 2 7
一、本期投注总额为 346410188 元			六等奖	21753550	5元	组选3	0	346元	组选24	194	400元	类型 中奖注数 每注奖额
二、中奖号码:			四、奖池资金累计金额 609910623 元。			组选6	614	173元	本期投注总额 179900 元。			直选 49 注 100000 元
			中国福利彩票发行管理中心			本期投注总额 910910 元。			上海市福利彩票发行中心			七星彩第 17032 期
			“天天彩选3”、“天天彩选4”开奖公告			◆天天彩(选 4)			体彩公告			中奖号码:3 1 0 6 1 1 4
			开奖日期 2017年3月21日			销售期号 第2017073期			排列 3 第 17073 期			类型 中奖注数 每注奖额
						中奖号码 2 6 1 7			中奖号码:0 3 1			一等奖 0 注 0 元
			◆天天彩(选 3)			中奖情况			类型 中奖注数 每注奖额			二等奖 5 注 48935 元
			销售期号 第2017073期			类型 中奖注数 每注奖额			直选 3479 注 1040 元			三等奖 190 注 1800 元
			中奖号码 0 7 5			直选 4 10000元			组选 4 0 2500元			四等奖 2812 注 300 元
			中奖情况			组选4 0 2500元			组选六 7366 注 173 元			五等奖 30908 注 20 元
			类型 中奖注数 每注奖额			组选6 0 1600元			排列 5 第 17073 期			六等奖 341285 注 5 元
									上海市体育彩票管理中心			