

借款 1000 元只到手 700 元 借款人家属不出具死亡证明催收公司不罢手 疯狂的套路贷： “砍头息”+ 软暴力滋生黑产业

以“砍头息”牟利，以网络“软暴力”催收，江苏省泰州市公安局近日破获一起新型网络“套路贷”，一条以集资、放贷、催收三个环节构成的“黑色产业链”也随之浮出水面。

据泰州公安调查，两年中，相关犯罪团伙累计向数以百万计的不特定对象放贷 180 亿余元，非法牟利 29 亿余元。

这种“套路贷”虽不与受害人直接接触，也不存在传统的暴力催讨，然而其危害丝毫不亚于传统线下“套路贷”，甚至更严重。基层有关办案人员认为，应强化网络金融监管，遏制此类犯罪。

“砍头息”套路深 年化利率超 1500%

所谓“砍头息”，是指放贷平台以利息、手续费等名义，在给借款者放贷时，预先从本金里面扣除的那一部分钱。我国相关法律明文规定，不得收取“砍头息”。

泰州市姜堰区张甸镇居民李某在网贷平台借款 1360 元，不想两个月后就滚至 15000 余元。因未能偿还，遭到陌生电话反复骚扰、威胁、侮辱，家人、亲友也未能幸免。

2018 年 12 月 17 日，李某报警，一个累计放贷超百亿元的新型网络“套路贷”犯罪案件由此浮出水面。截至目前，此案已抓获犯罪团伙成员 194 人，冻结涉案资金 7 亿余元。该团伙放贷主要以“砍头息”牟利。

主要犯罪嫌疑人之一庄某称：

“‘砍头息’30%，即借款 1000 元，到手 700 元，其余 300 元被网贷平台以利息、手续费等名义预先扣除，但还款仍需偿还 1000 元。”

庄某负责的网贷 APP “极速钱包”最初“砍头息”为 15%，贷款期限为 14 天，后发展到 30%，贷款期限缩短至 7 天。

他说：“如果按年测算，这种 7 天的短期借款，实际年化利率超过 1500%。然而，因借款额度不高，期限短，很多人对这样的超高利息并不敏感。”

“砍头息”的套路不仅是高利息，还可通过“借新还旧”，让借款额度呈几何级增长。姜堰区公安分局刑侦大队大队长陈家锁介绍，此案犯罪团伙

创设“贷款超市”，其中列有大量网贷 APP。如果借款人无力还贷，犯罪嫌疑人就诱导他们到其他网贷平台贷款。

“因‘砍头息’的存在，第一次借款 1000 元，第二次就得借款约 1500 元，到手的钱才够还之前的 1000 元。这样借款额度就不断垒高，直至滚到几万元甚至几十万元。”陈家锁说，“‘贷款超市’里 APP 名称各不相同，借款人却不知它们相互关联，有的是合作关系，有的是同一个公司开发的。”

据犯罪嫌疑人称，除“砍头息”外，贷款如果逾期不还，平台还会向借款人收取高额“逾期费”，“逾期费”最高可达本金数额。

“软暴力”疯狂催收 借款人不堪其扰竟然自杀

泰州市公安局刑警支队副支队长孟智说，网络“软暴力”催收是这种新型“套路贷”另一个突出特点，其疯狂程度令人吃惊，不到借款人家属出具死亡证明就不罢手。

据他透露，有受害人到派出所报警，警方要求催收公司停止骚扰，催收公司竟用“呼死你”疯狂“轰炸”派出所值班电话。

2018 年 4 月 25 日，江苏省连云港市赣榆区青口镇一居民在轿车内自杀身亡，年仅 34 岁。

警方事后调查发现，他正是在网络“套路贷”平台贷款，后滚至 20 万元，无力偿还，又不堪催收公司“软暴

力”轮番“轰炸”，最终选择自杀。

警方初步统计，在这一犯罪团伙网贷平台借款的人数累计达 913 万人次。而在警方接触的为数不多的受害者中，已查明有 3 名受害人不堪忍受催收公司“软暴力”而自杀，其中 2 人死亡，1 人伤。

孟智介绍，催收公司“软暴力”方式多样，主要为电话“轰炸”、PS 图片威胁、侮辱等。更过分的是，不仅骚扰借款人，还会骚扰其亲属，给借款人施压。例如，报案人李某向警方反映，因他无力还款，他的堂姐也被牵连，催贷公司向其手机发送侮辱性淫秽言语，将李某家人头像 PS 到淫秽照

片上，再发送给她。

贷款过程中，网贷 APP 会抓取借款人手机通讯录、相册、视频等个人私密信息。一旦受害人违约，关联的催收公司就会用“呼死你”等软件，24 小时呼叫借款人，要求其还债。如果借款人关机或换手机，催收公司就会不断呼叫其家人、亲友。

电话“轰炸”不成，催收手段会一步步升级。有的将贷款人的妻子、表姐、堂姐等人的头像嫁接到一些淫秽照片上，配上侮辱性语言，群发给贷款人手机通讯录里的每一个人；有的将贷款人及其家人头像 PS 成淫秽照，群发给其通讯录里的亲友。

线上线下齐发力 联手打击“黑产业”

有效遏制网络金融领域犯罪，既要加大宣传力度，增强群众防范意识，也需要相关部门尽快强化网上金融监管。截至记者发稿时，这一案件还在办理之中，犯罪团伙主要头目已潜逃至国外。

泰州市公安局姜堰分局负责人介绍称，这一犯罪团伙主要头目 2014 年在上海成立金融信息服务公司，通过网络募集资金；2017 年 3 月成立所谓网络科技公司，开发各种网贷 APP 发放高利贷；2017 年 6 月，又出资数亿元，在安徽设立催收公司，从事“软暴力”催收。

这位负责人还介绍，这一犯罪团伙构建了一条“黑色产业链”——通过网络平台融资，供网贷平台放贷，

牟取暴利，再以高息维持网络融资平台运转。催收公司则负责催债，并带动“配套产业”发展，如提供低费率网络电话、成立帮助规避实名制通讯公司等。

“这类犯罪对社会秩序的破坏远超一般盗窃、诈骗案件。”江苏省公安厅刑警总队负责人说，这种新型网络“套路贷”虽不与被害人直接接触，危害却更大。一来手段更隐蔽，受害人在报案时除了能提供 APP 和网络虚拟电话之外，几乎无法提供其他有效信息；二来受害面更广，许多受害家庭被盘剥一空，易诱发恶性刑事案件。

“公安对这类案件的打击也殊为不易。”泰州市公安局负责人说，“这类犯罪往往披着金融和网络科技公

司外衣，高举‘互联网金融’、‘普惠金融’大旗，很难对其区分定性。另外，资金查控、取证也十分不易。”

一些基层办案民警认为，当前网络金融领域犯罪案件层出不穷，且不断变异，花样翻新，仅靠公安打击是不够的，既要加大宣传力度，增强群众防范意识，也需要相关部门尽快强化网上金融监管。

以此案为例，一些基层办案民警说，这一案件中，催收公司大量使用非实名“黑卡”和“呼死你”软件实施“软暴力”，大量放贷 APP 肆意抓取个人私密信息，违规放贷却仍能上线，这表明相关方面监管存在漏洞，亟须采取有力措施堵住漏洞。

（经济参考报）

评论

重新理解“归化”

进入 7 月，天气变热，更热的是体坛。陆上跑的，水里游的，都有燃爆的新闻。

在田径赛场上，谢震业在国际田联钻石联赛中 200 米跑出了 19 秒 88 这样足以站上奥运领奖台的成绩！再看游泳世锦赛，先是中国跳水梦之队拿金牌拿到手软，为了“友谊”，最后“被迫”退赛“让金”；后是孙杨勇夺 400 米四连冠，成为历史第一人！

其实，在这里我更愿意与大家分享一个在游泳世锦赛上“打酱油”的角色。不知喜欢看跳水的朋友是否还记得当年那个清唱国歌的小男孩——李世鑫？如今这个男孩已是三个孩子的爹了，能以 30 岁“高龄”，还在和比他几乎小一半年龄的人同台竞技。代表中国队这种人才辈出的队伍参赛是不可能的事，他这次代表的是澳大利亚队，用时下热词来说，李世鑫就是“归化选手”。遗憾的是，他这次在参加的三个项目中都是“一轮游”。可对他来说，成绩已不是最重要的事情，能站上跳水台，就是最大的成功。

一个国家某个项目太强大，很多优秀人才就难以得到比赛机会，如我们的乒乓、跳水、体操等项目。在盛产冠军的跳水梦之队，世界冠军李世鑫大多时候只是一个默默无闻的角色，2014 年退役的他在 5 年后成为澳大利亚跳水队的一员。他也明白，与比他小一半岁数的中国队员比赛，只能是“重在参与”了。

像李世鑫这种选择“归化”之路的中国选手还有不少，像早期的国乒选手何智丽，还有一些原本就不太知名的体操选手、跳水选手，被他国给“归化”了。刚刚开始的时候，有很多人理解，到后来，也慢慢习以为常了。

在国际体坛，“归化”早已成不少国家提高成绩的一种“常规武器”，也成为体坛人才流动的一种“渠道”。人才多的地方，流到人才缺的地方，人尽其用，也挺好。

因为种种原因，我们很少用“归化”选手，但最近这个词，我们高频地在国足新闻中看到，我们极有可能在冲击卡塔尔世界杯的过程中，看到一个或几个“归化选手”，以帮助国足再次冲击世界杯决赛圈。

虽然我们对自己的选手被别人“归化”慢慢在认可，但对“归化”别人代表我们参赛的认可度并不高，在球迷中，有一句典型的话“十几亿人还找不出 11 个能踢球的来？”。如今的国足新政，为“归化球员”打开了一扇大门，也让我们重新审视“归化”。

从不理解、谩骂，到宽容，再到如今政策放开，也开始准备“归化”别国选手，这是一种进步的表现。（龚家惠）