

扫黑除恶宣传（一）：远离“套路贷”与非法放贷

近年来，随着金融市场的不断发展，一些不法分子也趁机混入其中，打着“低息、无抵押、快速放款”的幌子，设下重重陷阱。这些非法金融活动不仅侵害了群众的财产安全，更严重扰乱了社会秩序。全国深化扫黑除恶专项斗争开展以来，打击利用网络平台和“软暴力”手段实施的非法放贷、非法催收等黑恶犯罪成为重点之一。本文旨在帮助广大市民认清“套路贷”与非法放贷的真面目，提高防范意识，守好自己的“钱袋子”。

认清“套路贷”的层层陷阱

第一步：低门槛诱饵，引君入瓮。不法分子通常以“无抵押、无担保、秒到账”等极具诱惑力的广告语吸引急需资金的借款人，并诱骗其签订虚高金额的借款合同。常见的说辞是“这是行规，按期还就没事”。

第二步：制造虚假流水，固定“证据”。在签订合同后，放贷人会通过银行转账制造与合同金额一致的流水，但随即以“砍头息”“服务费”“保证金”等名义将大部分资金收回，借款人实际到手的金额远低于合同数额，却背负了全额债务。

第三步：肆意认定违约，恶意垒高债务。放贷人往往设置极为苛刻的违约条款（如按小时甚至分钟计算逾期），或故意制造还款障碍（如系统维护、失联），迫使借款人“违约”。随后，再通过“转单平账”的方式，诱使借款人与关联公司签订更高金额的借款合同来“平账”，层层推高债务，形成“滚雪球”效应。

第四步：软硬兼施，非法索债。当债务垒高到借款人无力偿还时，放贷人便撕下伪装，采取电话轰炸、上门滋扰、曝光隐私、威胁恐吓甚至暴力殴打等手段进行催收。部分团伙还会利用前期制造的虚假合同和银行流水，向法院提起虚假诉讼，企图通过合法途径侵占借款人财产。

非法放贷与“套路贷”的危害与识别

除了典型的“套路贷”，各类非法放贷活动同样危害巨大。根据相关风险提示，以下几种情形需要特别警惕：

未经批准的放贷业务。任何单位和个人，未经依法批准并取得相应资质，不得从事放贷业务。那些打着“投资公司”“咨询公司”旗号开展放贷业务的机构，往往不具备合法资质。

利率畸高的高利贷。年利率（含各种变相利息及费用）超过 36%的民间借贷活动，即属于非法放贷的范畴。不法分子常以“低息”为诱饵，实际却通过“砍头息”、高额违约金等方式收取远超法定上限的利息。

针对特定群体的“校园贷”与“养老贷”。面向在校学生非法发放贷款，或诱骗老年人以房抵押进行所谓“养老投资”，都是非法放贷的重点打击对象。这些活动利用特定群体社会阅历浅或防范意识弱的特点，极易造成严重后果。

伴随“软暴力”的非法催收。债务逾期后，若催收方采取频繁骚扰、曝光个人信息、上门滋扰纠缠、电话短信轰炸等方式施压，即属于“软暴力”违法犯罪。这种方式表面看是普通的债务纠纷，实则是组织的黑恶犯罪行为。

如何保护自己，远离陷阱

第一，选择正规渠道。办理借贷、理财业务，务必优先选择银行等持牌正规金融机构。可以通过查询企业资质、比较贷款利率等方式，辨别机构是否合法合规。

第二，审慎签订合同。在签署任何借款协议前，务必仔细阅读条款，看清借款本金、实际到账金额、利率、违约金等关键信息。坚决拒绝签订空白合同或借据，远离“砍头息”、虚高借条等明显不合理的约定。

第三，保护个人信息。妥善保管身份证、银行卡、验证码等重要个人信息，切勿轻易将证件、银行卡交由他人使用，防止被不法分子利用。

第四，及时固定证据。一旦意识到可能陷入“套路贷”或遭遇非法催收，应第一时间保存好借款合同、转账记录、聊天记录、通话录音、催收短信等证据材料。

第五，果断报警求助。不要因为恐惧或羞愧而选择沉默。遭遇暴力或“软暴力”催收、虚增债务等不法侵害时，请立即向公安机关报案。对于涉嫌违法犯罪的线索，也应积极向当地扫黑办或金融监管部门举报。

金融安全是国家安全的重要组成部分。面对“套路贷”与非法放贷的威胁，每一位市民都应成为自己财产安全的第一责任人。多一份警惕，少一份侥幸，选择正规金融渠道，远离非法借贷陷阱，共同维护健康有序的金融环境。