



2018年抓捕现场。（资料图片）



2018年抓捕现场。（资料图片）



作案工具。（资料图片）



审判现场。本报记者 赵云摄

判十 浙江破获的最大 成立13支团队，敲诈勒索540余万元

罚八十万元

吴永杰 1989 年出生，大学文化，福建省明溪县人。2017 年 8 月份左右，吴永杰伙同吴某、许某、王某创办福建省龙腾肆海信息服务有限公司，未经批准从事网络金融放贷业务，同时采取威胁、骚扰等手段强行催收贷款。2018 年 1 月份左右，吴永杰等 4 人因故分家后，吴永杰单独成立网络金融放贷团队，包括龙腾小贷、九州金融、九九速贷、天行金融、合众金融、彩虹金融

等 13 支团队。这 13 支团队由吴永杰全部出资或者与他人合伙出资成立。吴永杰制定公司的规章制度及组建公司的各个部门。该犯罪集团成员分工明确，互相配合严密。在犯罪实施过程中，由审核员从中介等处获取被害人信息进行核实筛选后，将被害人名单转交给财务工作人员。财务工作人员通过数字合同、借贷宝等网络借贷平台，诱骗被害人签订与实际借款情况不符的借款合同。在

被害人借款逾期后，通过群发被害人借款信息、编辑侮辱信息、PS 恐吓图片、电话短信 轰炸 等方式给被害人及其通讯录联系人，对被害人或其亲友进行施压、骚扰威胁，迫使被害人支付高额利息、续期费、逾期费。经法院审理查明，该犯罪集团敲诈勒索金额共计 540 余万元，其中既遂金额 210 余万元，未遂金额 320 余万元。

辩称构成寻衅滋事罪

去年 6 月 1 日，吴永杰在福建福州被我市警方抓获归案。今年 6 月 4 日，市人民法院对吴永杰进行公开庭审。庭审中，吴永杰对公诉机关起诉指控的基本事实没有异议，但提出没有诱骗客户签订与实际借款情况不符的合同；他认为自己没有 以非法占有为目的，目的是赚取客户的利息，应构成寻衅滋事罪。

吴永杰掏出事先准备好的一叠纸，念了近 20 分钟。为了证实自己不是 以非法占有为目的，而是追求利息，他还举了一个例子，一瓶农夫山泉在超市里卖 1 元，但在沙漠里可以卖 100 元，他的利息也一样，只是比较高，并不是 非法占有。吴永杰还称，共放贷了 1500 万元，很多贷款没收回来，客户伤害了他的财产，他是受害人。如果有人故意

借高利贷，对方一催讨，他就报警求保护，这样不符合常理。此外，吴永杰一边称自己不懂法，一边辩称，他分析过网上几起 套路贷 的案件，发现自己的做法和对方不一样；在开公司时，他还向法律人士咨询过。当天的庭审持续了一天，因案件复杂，法院没有当庭宣判。

还款金额太高，受害人不堪压力

在 套路贷 犯罪中，被害人实际借款金额一般在 2000 元到 2 万元之间，且到手数额只有 70% 左右。但经放贷人以 逾期费 续期费 等名目累加费用后，被害人需还款金额大多超借款金额两倍，实质上达到非法占有被害人财产的目的，加重被害人还款负担，极易造成恶性还款的恶性循环。被告人柯某向 九九速贷 借款 5000 元，扣除周息 30% 后，实际到手 3500 元，因到期后无力还款，柯某十几天间共计向 九九速贷 支付逾期费 6000 元（日息 10%）及本金 5000 元，合计还款 1.1 万元，还款金额超实际到手金额 3 倍。受害人不还债务，网贷公司就疯狂催收。这给了受害人非常大的压力。一名受害人因不堪压力，选择了在车内烧炭自杀。他家条件不

错，他是做生意的，轻生时和妻子结婚没多久。因为资金周转不灵，他在网上贷款，越借越多，后来实在还不上。临死前，他拍了一段视频，诉说了自己的网贷经历。他说，他不想给父亲添麻烦，最终做了这个决定。他希望家人把这段视频传到网上去，给其他人忠告，不要被 套路贷。而吴永杰等人，最终也受到了法律的制裁。

法院审理后认为，被告人吴永杰以非法占有为目的，与人结伙，采取威胁、要挟的方法，强行索要他人财物，数额特别巨大，其行为已构成敲诈勒索罪，系共同犯罪。被告人吴永杰伙同他人共同实施犯罪而组成较为固定的犯罪组织，系恶势力犯罪集团。吴永杰系恶势力犯罪集团的首要分子，应按照集团所犯的全部罪行处罚。被告人吴永杰归案后如实供述其主要犯罪事实，但考虑其犯罪性质和情节，不予从轻处罚。

案件主犯判下



扫一扫，看详情



套路贷 案件的五大特点

当天，市人民法院还召开新闻发布会，通报涉 套路贷 犯罪案件审判工作基本情况。自扫黑除恶专项斗争开展以来，市人民法院一审受理涉 套路贷 案件 42 件 199 人，审结 38 件 191 人，涉案金额近千万元，惩处了一批通过职业中介、网络媒介及对人民群众财产和人身进行侵犯的被告人，在一定程度上打击了 套路贷 的违法犯罪活动。市人民法院刑庭副庭长应荣辉说，近年审结的涉 套路贷 刑事案件有犯罪组织公司化、额小债高、侵害目标特定化、作案手段模式化和涉案被告人年纪轻初犯

率高、学历高但法律观念淡薄等特点。犯罪分子一般使用以下几个方法确定急需钱钱的被害人：一是职业中介介绍，并向其支付放贷金额 5%~10% 的回扣。二是因被害人无力还贷，行为人向其他网贷平台转介绍，以实现还贷平账目的，同时赚取放贷业务提成及介绍费用。三是通过其他被害人介绍，并由介绍人提供担保。作案手段一般分为 4 个步骤：第一步，以借款软件（如 今借到 借贷宝）为渠道，签订多份借据或高于实际放款金额和法定利率的借款合同；第二步，利用转账等手段，制造虚假给付痕迹；第三步，

出现逾期后告知被害人可支付 续期费 以延长借款时间并垒高借款 利率；第四步，在被害人无力还款后采用暴力、软暴力形式向被害人本人或家属催收。涉案人员中，18~30 岁人员占绝大多数，约占全部涉案人数的 86.05%；而 2018 年受理的其他侵财型犯罪被告人则以 70 后、80 后为主。 套路贷 案件被告人中，高中及以上学历占 63.74%，大专及以上学历远超其他犯罪类型案件，占比达 56.14%。被告人多为刚踏入社会的年轻学生，社会经历较为简单，基本无前科、劣迹。

标本兼治，重在源头

近年来，部分民间借贷的放贷人为转嫁风险、持续获取超额收益并规避合法性审查，滋生出多种 套路化 放贷行为，而以 借贷 之名，引发的诈骗、非法拘禁、敲诈勒索、寻衅滋事等犯罪也随之增多，目前在全国范围内已形成 套路贷 新型犯罪。 套路贷 犯罪需要标本兼治，重在源头。依法开展打击涉 套路贷 犯罪，需要不断健全社会治理体系，各部门间开展联合治理，对于严厉打击涉恶势力犯罪尤其重要意义。应荣辉称，法院将明确甄别原

则、加强民事诉讼证据审查、建立移送前刑事审核机制。对审理中出现的伪造、变造借款合同、虚构银行流水等扰乱民事诉讼秩序的行为，法院依法予以罚款、拘留。查证构成虚假诉讼的，移送公安、检察机关追究刑事责任。针对在民事诉讼中发现可能涉嫌虚假诉讼、非法拘禁、非法吸收公众存款、高利转贷等违法犯罪行为的，应随即固定证据并将涉嫌犯罪的线索、材料移送刑事审判庭进行证据初审，经审核认为可能涉嫌刑事犯罪的，将涉及

犯罪的案件及时依职权移送公安、检察机关处理。同时，应荣辉认为，要强化协同治理，加强管控与监督。由政府部门设立专门的民间借贷监管机构，监测民间借贷资金投向、利率水平、借贷期限、抵押或担保形式、借款人信用情况等。依托信息系统，对未依规向监管部门报审、利率不符合规定以及脱离系统监管等行为，列入信用提示名单；对恶意或者变相抽逃注册资金，从事高利放贷或暴力催收贷款等行为，直接列入警示信息。

本报记者 赵云 通讯员 李洁

10 月 18 日上午，市人民法院对 4·26 特大网络套路贷犯罪集团首要分子吴永杰进行一审公开宣判，以敲诈勒索罪判处吴永杰有期徒刑 15 年，并处罚金 80 万元。去年，我市查获了 4·26 网络特大套路贷系列案件，涉案人员达 230 人，受害人遍布全国，犯罪活动造成至少两名被害人死亡。目前，除吴永杰外，该恶势力犯罪集团的 170 余名涉案人员被判判处有期徒刑 9 个月至 11 年不等的刑期，并处相应罚金。据了解，此系列案件是我省目前破获的规模最大的 套路贷 案件。