# 借贷合同范本造假(推荐3篇)

来源：网络 作者：紫陌红尘 更新时间：2023-12-31

*借贷合同范本造假120\_年6月，杨齐(化名)开始找丛某宇借高利贷，至20\_年1月，杨齐多次借款本息累计15万元。20\_年1月，丛某宇犯罪集团转向“套路贷”，杨齐成了猎物。丛某宇将王清杨(化名)介绍给杨齐。杨齐向王清杨借款20万元，签订了40...*

**借贷合同范本造假1**

20\_年6月，杨齐(化名)开始找丛某宇借高利贷，至20\_年1月，杨齐多次借款本息累计15万元。

20\_年1月，丛某宇犯罪集团转向“套路贷”，杨齐成了猎物。丛某宇将王清杨(化名)介绍给杨齐。杨齐向王清杨借款20万元，签订了40万元的虚假借款合同，偿还先期借款15万元，实际拿到手5万元。

同年9月初，丛某宇欺骗杨齐签订一张虚假房屋买卖合同，杨齐将自己的房产以82万元卖给丛某宇，并出具两张日期为9月5日、10日分别收到4万元和78万元的虚假收条。

9月25日，丛某宇以让杨齐偿还王清杨40万元利息为由，与杨齐签订一张虚假房屋买卖合同，以24万元将杨齐的车库卖给丛某宇，杨齐没收到钱款。

11月16日，丛某宇又欺骗杨齐签订一张15万元的虚假借款合同，作为欠款利息。

12月，丛某宇让杨齐以房子贷款还欠款。20\_年1月21日，指使王清杨带杨齐去抵押借款万元。杨齐将借款分3次合计43万元转至王清杨名下。20\_年3月至20\_年1月间，杨齐及其父陆续偿还本息共计万元。

20\_年1月4日，丛某宇向法院起诉，要求杨齐履行房屋买卖协议。3月12日，法院判决丛某宇和杨齐签订的房屋买卖合同有效，杨齐协助丛某宇办理房屋产权过户手续。同年3月，王清杨等人向杨齐索债，被杨齐父亲知晓。杨齐父亲找丛某宇对账。丛某宇出具对账表合计达万元，5分利息为万元，2分利息为万元，并诱骗杨齐及其父“还清上述钱款，就将杨齐的房产解封”。20\_年3月份后，丛某宇、王清杨等人多次采取威胁、滋扰等方式向杨齐及其父亲索要欠款。20\_年3月16日至20\_年9月20日期间，杨齐及其父先后还给丛某宇、王清杨万元。

20\_年3月，丛某宇要求杨齐将其名下车库出售，偿还欠款。杨齐以20万元价格将车库卖给邻居滕女士。杨齐卖出车库后所得万元被丛某宇及同伙取走(因丛某宇同伙将滕女士存放在车库内的物品盗走，折抵万元)。

在杨齐及其父偿还上述全部欠款后，丛某宇未将房产还给杨齐，而是把该房屋抵押给银行，贷款35万元。经资产评估鉴定，该房屋评估价值为万元。

综上，杨齐累计被诈骗万元。

诈骗实施期间，丛某宇一伙人经常到杨齐家楼下喊“还钱”，晚上到家里敲门。杨齐不敢回家，曾产生过自杀的念头。其母受了极大的精神刺激，多次试图自杀，曾有一次，其母以手捂住其父的嘴，试图杀了其父后再自杀。

经龙凤区人民法院查明，以丛某宇为首的“套路贷”团伙实施的相似“套路贷”罪恶行径还有很多，4年多时间，共实施64起犯罪，涉及54名受害人，涉案金额高达455万余元。

王芳说，这是一个典型的“套路贷”样本。为攫取经济利益，“套路贷”团伙通过中介介绍、微信发布广告等方式，以“小额贷款”“无抵押贷款”“快速贷款”为诱饵，吸引被害人借款，继而以“行业规矩”等各种虚假理由，诱使被害人基于错误认识签订双倍或多倍虚高乃至虚假借条，并制造资金走账流水或录像、照片等虚假给付事实;对于有房屋、车辆的被害人，又以“保障债权”为由，欺骗被害人签订买卖或长期租赁房屋、车辆等虚假租赁协议;在放款前走所谓的法律程序，即持虚高或虚假借条先到法院起诉、冻结被害人工资卡、查封被害人财产，迫使被害人在法院达成调解协议。

**借贷合同范本造假2**

“套路贷”的社会危害性大，为何丛某宇一伙能持续嚣张数年呢？

王芳的回答让记者有些意外——“没人报警！”

大部分被害人及其亲属在被侵害后，慑于该组织的势力和手段，不敢向公安机关报案。“即便犯罪嫌疑人被捕后，警方已公开向社会征集案件线索，并逐一公开犯罪嫌疑人照片，但有的受害人仍执迷不悟，证词也是反反复复，让人很无奈。很多证据都是专案组人员通过蛛丝马迹查实求证来的。”

20\_年，全国打击“套路贷”犯罪，市公安局派出精干力量到外地“取经”，深入了解“套路贷”的犯罪特征、主要手段、侦查措施、法律适用等。市公安局发现了丛某宇等人涉嫌“套路贷”犯罪线索，并伴有黑恶性质犯罪行为。20\_年5月29日，市公安局成立专案组侦办此案。

王芳说，套路贷的案子涉及人数多，犯罪分子狡猾，取证难度大。丛某宇一伙的骨干成员，好几个都有案底，警惕性高。20\_年，全国打击“套路贷”犯罪，丛某宇还建了个微信群，给组织人员讲“怎么规避风险”。“用冥币冒充现金让借款人拍照，留下‘借款’证据;把巨款打入借款人账户，让借款人提现，只给借款人留少部分钱，伪造银行流水……”这些都是丛某宇一伙人常用的手段。直到涉案人员被捕，警方在“公司”还搜出了13捆用来冒充现金的冥币。

专案组通过各种渠道，寻找受害人，搜寻证据。王芳说：“周某生负责记账，不过他们的账目不太正规。有的账记在小纸片上，有的记在笔记本上，偶尔有记在正规账本上的。当时，公安机关将零零碎碎的账目用行李箱装来，打开后，把我们看蒙了。”“他们这么多年的账，不少都是‘糊涂账’‘烂账’，从严格的证监角度看并无审计意义，实际上都是他们‘变本加厉’‘敲骨吸髓’罪行的‘恶账’。”王芳说。

案件审查起诉阶段，检察官要给犯罪嫌疑人做讯问笔录、核实犯罪证据，检察官曾连续一周呆在看守所内。王芳感慨：“这案子办得确实不容易，专案组成员付出很多，这案子的卷宗撂起来有两个卷柜高。从检察机关提前介入引导侦查取证开始，基本没有休息时间。不过还好，公安机关和检察机关配合得很默契，省了很多力。”

“罪犯都落网了，那受害人的钱有希望返还吗?”记者问。

王芳说：“返还的可能性很小，丛某宇一伙骗来的钱财几乎都被挥霍掉了。我们查封资产时，连余额只有几元的银行卡都冻结了。”

扫黑除恶，打掉了丛某宇黑社会组织，他们都为自己的罪行付出了应有代价。关于该组织是否存在“保护伞”问题，司法机关正在进一步追查，但该案对受害人造成的伤害，却很难弥补。

自20\_年起，我市开展了打击整治“套路贷”专项工作。打响了华北和东北地区打击“套路贷”犯罪集群战役“第一枪”。市扫黑办把“套路贷”整治作为专项斗争突破口，组织市场监管、银保监、人民银行、住建等行业监督管理部门，建立联席会议制度，制定源头结合治理方案和任务清单;建立网格化联动机制，利用大数据辅助办案;通过媒体宣传，提升群众识骗防骗能力;从严规制放贷行为，依法制裁恶意诉讼，严厉打击暴力讨债。20\_年至今，市公安机关共侦办涉嫌“套路贷”犯罪团伙46个，抓获犯罪嫌疑人303人，破获案件618起。

>相关链接

>如何辨别“套路贷”？

目前，\_已明确将“套路贷”犯罪列为新型黑恶犯罪之一，予以重点打击。司法机关提示，对于此类犯罪行为，广大市民可以通过如下五种特征进行分辨：

>一是伪造民间借贷假象。犯罪嫌疑人往往以小额贷款公司等名义对外宣传，以低利息、无抵押、无担保、快速放款等为诱饵，吸引被害人借款，再以“增加约束力”“违约金”“保证金”等名目骗取受害人签订虚假借款合同、抵押合同等明显有失公平的各种法律文件。

>二是制造资金流水痕迹。犯罪嫌疑人将虚高的借款金额转入受害人账户后，形成“账户资金流水与借款合同一致”的假象，然后以各种名义收取或变相收取高额“砍头息”，受害人实际到手的只是部分余额。

>三是故意制造或者肆意认定违约。犯罪嫌疑人编造各种借口，故意迫使或肆意认定受害人违约，要求被害人偿还数倍甚至数十倍于本金的虚增债务。

>四是恶意垒高借款金额。在受害人无力偿还情况下，犯罪嫌疑人通过诱骗甚至胁迫，通过自身或其他关联公司，与受害人签订新的虚高借款合同进行“转单平账”“以贷还贷”。

>五是软硬兼施侵占财产。当被害人无力偿还借款时，犯罪嫌疑人或以“软暴力”手段侵犯受害人及其近亲属的合法权益，或利用前述制造的“证据”提起民事诉讼，向法院主张所谓的“合法债权”，侵占受害人财产。

如发现符合上述五种情况的行为，请立即收集相关证据，并到公安机关报案。

**借贷合同范本造假3**

20\_年9月23日，被害人李兴(化名)通过他人介绍向周某生借款万元，尤某光出资。周某生以“行规”为由，诱使李兴签订一张出借人、借款数额均为空白的借款合同，并要求其找担保人。李兴找同事王强(化名)在担保人处签字。

20\_年1月，尤某光以15万元借条向法院起诉李兴、王强，要求还款15万元并申请保全二人工资卡。同年3月29日，经调解，二被害人同意给付15万元。申请强制执行后，李兴与王强工资卡分两次各被执行万元和万元。后尤某光给付王强生活费万元。20\_年5月7日王强给付尤某光万元。担保人王强共计被诈骗万元。

类似担保人被“坑”的案件还有很多起，有哥哥给弟弟担保，实际借款万元，签下15万元欠条，哥哥作为担保人被执行万元;有妻子为丈夫担保，后被迫卖车;有女孩给男朋友担保，被连带共同还款;甚至还有被“套路”给不认识的人担保后被迫赔款。

20\_年11月至20\_年底，被害人\_(化名)五次向周某生借款，共计万元。\_先后签订了一张4万元借款合同、一张虚假房屋买卖协议、虚假定金收条和虚假购房款收条。而在此期间，\_被周某生以“行规”为由，诱使\_为素不相识的于利(化名)借款做担保人。这次担保，使得\_最终又背负了8万元连带责任……

20\_年5月，时光(化名)通过“中间人”介绍向丛某宇借钱，而后“中间人”向丛某宇借款15万元，丛某宇要求有人为其担保，“中间人”让时光为其担保并签下15万元欠条。同年，周某生向法院起诉，要求“中间人”和时光还款15万元。经调解，时光承担7万元连带责任。期间，时光因被逼债自杀，经鉴定，时光患上创伤后应激障碍，该事件是其患病的直接原因。

“担保人的字，不要乱签。”王芳说。丛某宇黑社会性质组织犯罪下的案件中，有多起案件因借款人还不上钱，而作为他们担保人的亲朋，多人被连累赔钱，甚至有人被套走了房子……

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！