

共中央、国务院就发出《关于开展扫黑除恶专项斗争的通知》，在全国开展扫黑除恶专项斗争。在政府颁布的文件中，明确指出重点打击的黑恶势力包含以下两点：1. 非法高利放贷、暴力讨债的黑恶势力；2. 插手民间纠纷，充当“地下执法队”的黑恶势力。

通知同时还指出，在城市城区重点打击以小额贷款公司、担保公司、调查公司、咨询公司等为掩护发放高利贷、暴力讨债的黑恶势力，以及专门受雇他人从事“造势摆场”“摆平事端”的“地下出警队”或“黑保安公司”。

作为一种新型的违法犯罪，现行法律并未对“套路贷”作出明确的规范，在办理“套路贷”刑事案件时，一些地方执法、司法部门之间的理解把握还存有较大差异，由此出现打击力度“轻重不一”、打击对象“准星不正”等问题。

2019年4月，最高法院会同最高检、公安部、司法部联合制定《关于办理恶势力刑事案件若干问题的意见》《关于办理黑恶势力刑事案件中财产处置若干问题的意见》《关于办理实施“软暴力”的刑事案件若干问题的意见》《关于办理“套路贷”刑事案件若干问题的意见》，主要用于规范司法机关在办理黑恶案件等某一类案件的具体工作中的办案思路，这些“准立法”的适时出台，为准确甄别和依法严厉惩处“套路贷”违法犯罪分子，更有力打击“套路贷”背后的黑恶势力，提供了强有力的制

拉卡拉支付旗下的考拉征信涉嫌非法提供身份证返照查询 9800 多万次，获利 3800 万元。

度支撑。

不过眼下的“套路贷”形式五花八门，不乏披着合法外衣的“变种”；一些黑恶势力也在利用种种手段“洗白”或“蛰伏”，这些新的变化与动向，给职能部门的打击带来了难度。

2019年10月21日，最高检、最高法、全国扫黑办又印发《关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》的通知，持续对套路贷以及背后衍生出的暴力催收问题实施高压严打态势。此后，一批沦为网络“套路贷”犯罪工具和帮凶的科技信息

公司、数据服务公司、第三方支付公司遭到查处。其中，涉案的部分大数据服务商包括新颜科技、聚信立、同盾科技、魔蝎科技等，这些公司爬虫业务的相关负责人均被抓获。

这也让爬虫技术滥用引发的信息泄露问题再次暴露在世人面前。

葛健指出，一些网贷公司通过信息爬取，服务器脱库的方式获取到包括姓名、身份证号、住址、电话、芝麻信用分、银行卡号、是否逾期还款，甚至贷款人被迫提供给某一家小贷公司的通话记录等，形成所

下图：非法高利放贷、暴力讨债的黑恶势力。漫画/崔泓

