

手机、黄金、购物卡都可成“马甲” 小心“蒙面”高利贷!



当心陷阱

新华社发 王鹏作

□新华社记者 兰天鸣

“即申即放”“无需担保”，通过租借手机、回收购物卡、回收黄金提货券即可获得贷款……这些往往都是高利贷的陷阱。

近期，上海警方调查发现，部分网络平台以物品租借和回收为名放高利贷，收“砍头息”，部分借款者借贷年化利息最高可达400%。

“商品回收”成高利贷“新马甲”

记者采访发现，一些非法放贷平台改变过去“放贷—收债”的套路，将放贷行为包裹在回收实物或虚拟产品的外衣里，通过将环节拆分，增加犯罪隐蔽性。

——“手机租借型”。上海市民姜女士与某借款平台约定，她以“租借”一部价值9000元的手机为名进行借款。平台实际上并未把手机寄给姜女士，而是将手机寄给回收商进行倒卖后，再把手机款打给她。不过，扣除首期“租金”和“中介费”等，姜女士实际上只拿到6300元。此后，姜女士要分12期在3个月内返还平台18000元。

在犯罪嫌疑人的引导下，姜女士以这种方式在多个App共获得资金14万余元，但3个月就需偿还42万余元。

姜女士报案后，警方展开侦查，先后抓获柚柚商城、优租、壹点商城等5个非法放贷平台的实控人11人。经初步核查，这些平台已累计向不特定人群非法放贷2000余万元，涉案人数达数千人。

——“黄金提货型”。来自河北的周先生表示，他在一个名为“小兔花”的App上借贷，收到的不是现金，而是平台给予的购买黄金提货券的授信额度。

“黄金提货券并不能直接兑换黄金。平台要求对黄金提货券回收后，才能放款。我使用4.3万元的额度买了57克黄金提货券，意味着跟平台借了4.3万元。黄金提货券被回收后，平台要扣除各种手续费，实际到手只有2.9万元。”他说。

部分借款者表示，有的平台提供专门用于购买黄金的借款额度，但只能在该平台购买，而该平台上的黄金价格比市场价高出近200元/克。借款者在收到黄金后以市价套现，相当于被平台收了很高的“砍头息”。

——“购物卡回收型”。来自浙江的赵先生告诉记者，他在某金融平台上借款2400元，借款周期是一个月。平台实际向其发放1900元面值的购物卡，外加在线视频和音乐会员权益；平台承诺可对1900元购物卡进行现金回收，但需扣除折现费208元。

“借2400元，实际到手只有1692元。此外，我还要额外支付130元利息。”他说。

上海市公安局静安分局经侦支队金融犯罪侦查队队长张晨晖表示，嫌疑人之所以将放贷环节复杂化，目的是通过复杂的实物或虚拟物品流转，让非法

放贷看上去更像是正常交易，躲避警方侦查。

变换名目“软暴力”催收

今年以来，上海公安机关已侦破非法放贷案件30余起，抓获犯罪嫌疑人110余名。办案人员表示，当前相关非法放贷案件呈现出多个新特点。

一是不断变换“中介物”作为障眼法。有的不法分子以会员卡“权益卡”“代金卡”等不具备流通性的虚拟物品充抵部分贷款本金，增加借款人融资成本，变相发放高利贷。有的不法分子非法开发所谓“融资租赁”或者电商平台App，以手机和电脑等电子产品融资租赁、充值卡等有价实物买卖为幌子，通过“租机变现”“实物回收”等方式变相发放高利贷。

二是不断变换“砍头息”的名目。与以往直接从本金中预先扣除利息的“砍头息”不同，部分不法分子会以担保费、服务费、手续费为名变相收取“砍头息”。

在警方侦破的案件中，有的不法分子以“即申即放”“无需担保”“不查征信”等噱头诱导借款人下载App，通过事先设置的隐藏条款，使借款人在App中输入身份证及银行卡信息后，自动收到一笔小额贷款且不能提前还款。这笔贷款会被不法分子以担保费、服务费、手续费等名义变相收取“砍头息”，导致实际放款金额远远小于App上显示的贷款金额。

三是不断拓展招揽客源的渠道。不法分子利用互联网平台的隐蔽性和快捷性，通过网络论坛、社交群组、App平台及各类自媒体等线上平台招揽客源，获取的客源更多，辐射的地区更广。

程阳旭表示，不法分子以“实物租借和回收”巧立名目实施高利放贷的行为涉嫌非法经营罪，还可能催生寻衅滋事罪、侵犯公民个人信息罪等犯罪行为。此外，此类不法分子往往与其他黑灰产相勾结，为洗钱、非法集资、金融诈骗等其他违法犯罪活动提供便利。

加强精准打击治理力度

业内人士认为，针对当前非法放贷出现的新变体，可通过“大数据+AI”进一步加强对违法放贷App的监测、预警、处置，同时加强跨部门协作，提高执法效率，对蒙面“高利贷”精准打击治理。

北京理工大学网络安全研究所所长闫怀志表示，从技术治理的角度来看，可以加强代码审查与监控，比如开发专门的技术工具，对一定范围内的App代码进行深度扫描，识别出潜在的违法功能和行为模式。

“手机操作系统提供方和应用商店可利用大数据分析和AI辅助识别，加强对App的运行和用户反馈检测，识别出异常交易模式或高风险行为，快速识别出违法放贷等应用，从而阻止恶意App的安装和运行。”闫怀志说。

上海市公安局经侦总队相关负责人表示，警方已依托“专业+机制+大数据”新型警务模式，联合相关金融监管部门严厉打击、严密防范非法高利放贷等各类信贷领域违法犯罪，按照“个案到类案、类案到行业、行业到生态”的工作链路，紧盯高发突发领域，全面汇集数据资源，深挖上下游进行全链条打击。

(新华社上海8月29日电)

公安部： 把打击矛头始终对准 重大黑恶组织

新华社北京8月29日电(记者任沁沁熊丰)记者29日从公安部获悉，公安部挂牌督办涉黑案件侦办工作座谈会日前召开，公安部将以部挂牌督办案件侦办工作为抓手，把打击矛头始终对准重大黑恶组织，坚决打好扫黑除恶攻坚战。

公安部提出，要精心组织专案攻坚，坚持专案专办，集中优势资源，采取有力措施，推动挂牌督办的“钉子案”“骨头案”取得突破。要继续深化重点行业领域打击，对“村霸”“乡霸”等农村黑恶势力坚持露头就打，对“沙霸”“矿霸”“行霸”“市霸”等黑恶势力保持严打高压，对裸聊敲诈、套路贷、负面舆情敲诈、恶意索赔、软暴力催收、网络水军滋事等持续发起集群战役，坚决遏制高发势头。

公安部要求，要坚持除恶务尽、标本兼治，确保打深打透打彻底。要坚决“打伞破网”，落实协同办案工作机制，对案件线索一查到底。要精准“打财断血”，加强部门协作，深挖利益链条，坚决打掉黑恶势力经济基础。要铲除犯罪土壤，强化重点地区排查整治和重点行业领域监管治理，推动落实工作责任、堵塞管理漏洞，最大限度挤压黑恶势力滋生空间。

据悉，常态化开展扫黑除恶斗争以来，全国公安机关重拳打击各类黑恶势力犯罪，对147起部督案件开展专案攻坚，成功铲除一批危害严重的涉黑组织，有力净化了经济发展环境，巩固了专项斗争成果。

中国新加坡将举行 “中新合作-2024” 海上联合演习

新华社广州8月29日电(记者黎云杨晓敏)根据年度计划和双方共识，中国和新加坡两国军队将在广东湛江附近海空域举行“中新合作-2024”海上联合演习，双方参演兵力29日集结完毕。

这是中新两国海军首次在中国举行双边联合演习。演习分港岸筹划、专业交流、海上联演3个阶段进行。双方将在港岸筹划阶段举行筹划研讨和文化交流，组织烧烤联欢会、舰艇公众开放、军营运动会等活动；专业交流阶段，在军港码头开展反水雷、援潜救生等专业领域交流；海上联演阶段，围绕联合对海打击、海上补给占位、联合搜救、临检拿捕等展开。

“中新合作-2024”海上联合演习旨在巩固建立中新两国海军每年交替主办联演常态机制，扩大联演规模影响。这次中国海军参演兵力包括导弹护卫舰三亚舰、猎扫雷舰河间舰以及舰载直升机、陆战分队等，新加坡海军参演兵力为72号护卫舰。

欣园安置业主信息 公示

2000年6月25日桥东拆迁办拆迁张继红位于休门双飞胡同14号私房一间，该房无房产证。安置于欣园1号楼1单元2001室，面积71.09平方米(现确权面积75.36平方米)。拟对该房产办理回迁安置房不动产权证。现将该安置房产信息进行公示，如该房产存在产权纠纷、法律诉讼及信息不准确的，自本报公示之日起7天内到桥西区休门街道办事处登记。

办事处登记电话：0311-66159971，联系人：孙铭阳。