

千元借款“滚”到65万,地方招商竟招催贷企业——

套路贷源头端治理刻不容缓

随着网络金融的兴起,一些犯罪分子趁机作乱,借用网络平台和手机App,大肆进行电信诈骗和“套路贷”犯罪。新兴金融工具成为犯罪“热土”,暴露出金融、电信等部门的监管不足与制度漏洞,源头端治理刻不容缓。

“公司是当地招商来的,也是正规企业”

河南省洛阳市新安县公安局曾侦破一起利用手机App进行“套路贷”犯罪的案件,抓获犯罪嫌疑人168名,这是洛阳市公安局建局以来抓获犯罪嫌疑人最多的一起案件。

经查,2019年4月至7月,犯罪嫌疑人通过购买的手机软件,虚假注册公司、虚假宣传,网络放贷1.8万余人次,电话催收1.3万余人次,获利1000多万元。暴力催收导致洛阳理工学院一名学生坠桥自杀,多名受害者精神异常。

河南省平顶山市郏县的范某是“套路贷”的受害者。2018年,25岁的他在手机App上借款1500元用于零花,不曾想掉进“套路贷”陷阱。他说,1500元用6天,扣掉手续费等,到手只有1050元,感觉利息特别高。两三天后,他就不断接到其他小贷平台的电话,声称自家利息低,不用审核。这些平台一次放款千元左右,最多不超过3000元,数日即须归还。为了周转,范某3个月先后在“魔法急救”等77个平台借款10万元,还款47万后,还欠18万元。

“每天一醒就想着今天该还哪几笔钱了,还有哪个亲戚没借过,该咋说……每天都浑浑噩噩,做不了任何事情,都是这种电话缠着你。”范某说,“一直到后来,自己都有点坚持不住了,想过自杀一了百了。”

后来,范某的家人发现他的异常,陪他到公安机关咨询,方知这是“套路贷”,他才得以脱身。不再还钱后,网贷平台和催收公司对范某和家人进行群发短信、P图等恶意骚扰和侮辱诽谤,严重影响了他们的正常工作和生活。最后,范家人不得不全部换掉手机号,新婚妻子也提出离婚。

河南省公安厅有组织犯罪侦查队陈光辉告诉记者,像范某这样的受害者不胜枚举,有些流离失所,有些精神崩溃,有些为还钱走上犯罪道路。

陈某是安徽一家金融外包服务公司的客服经理,公司承接多家网贷公司的催收业务。她管着40多个座席(催收员),工作内容就是抽查座席电话,指导他们按话术催收。每个座席每天至少要打400个电话,每催收回来1



“滚雪球” 新华

万元可提成1000元。

“我干这个两三年了,是正规渠道招聘进来的。公司是当地招商来的,也是正规企业,每年寒暑假都到大专院校招聘,还赞助当地的机关企事业单位,我怎么会想到这是违法的呢?”陈某反问,“如果放贷、催贷违法,为什么会有这么多家?为什么没人管?这又不是很难查。包括我的手机,每天都收到很多要不要贷款的短信。”

有牌照的有人管,无牌照的“野蛮生长”

河南省洛阳市公安局的宗生已经在刑侦一线工作数十年。他说,通过侦办电信诈骗、“套路贷”案件,警方发现当前网络上的贷款平台有相当一部分是非法的,存在很大的欺诈性,致使很多老百姓上当受骗。

网络上为什么有这么多非法网络贷款平台?河南省通信管理局网络安全管理处处长郑海清告诉记者,这种情况是多种原因造成的。一是技术手段落后。现有的全国诈骗电话防范系统,主要针对传统的语音电话网,手机、互联网没包含。二是主管部门不清晰。对互联网金融的源头端治理,到底是网信办、公安局还是通信管理局管理,都没有清晰的界定。三是打击手段落后,与互联网金融犯罪的高科技、信息化属性不相适应,大多数只能案发后识别。

一些不合理规定给网络诈骗提供了方便。联通公司工作人员告诉记者,有一次营业厅一下来了几十位老年人,一看就是号贩子组织来的。工作人员报警,警察来后说号码没开,也没实施犯罪,管不了。最后,工作人员只好乖乖地给这些人开了号。河南联通网络与信息安全部副总经理陈戈说,公民有通信自由的权利,作为运营商,既然别人购买了服务,他们就不好进行拦截,不然会被投诉。

互联网金融平台的责任边界存争议。“借贷宝”是九鼎控股打造的互联网金融平台,近年来因平台发生多起犯罪案件名誉受损。“借贷宝”公共关系部的杨某说,平台只是一个交易场所,按交易次数收费,至于交易行为是否违法,或是否签阴阳合同,无法掌握。

法律专家指出,互联网金融平台从本质上来说,是私法上的主体,但又有“公”的属性,理应承担更为广泛的责任。平台在公法意义上的责任分配,应达到一种平衡,既不因苛责而妨碍金融创新,也不因放纵

而威胁金融稳定。

杨某说,互联网金融在我国出现后,国家曾给200多家互联网金融机构颁发过牌照,有效期5年。后来随着问题的出现,国家对这些机构进行整顿,持照企业数量下降近半。但新出现的互联网金融平台,国家未颁发牌照,也不将这些行为纳入监管范围,造成有牌照的有人管,无牌照的“野蛮生长”。

规范互联网金融,套路贷要从源头治理

郑州大学法学院副教授吴林生认为,电信诈骗、“套路贷”等利用网络进行的犯罪,都属于高科技犯罪,有两个显著特征。一是技术手段的便捷性。这种远程实施的犯罪是一种蔓延性犯罪,被害人比较广泛,数额特别大。二是通常有一定的匿名性。这种犯罪与传统犯罪相比,侦破难度大,取证困难,对侦破成本、破案率等方面的要求比较高。互联网金融犯罪如果不得到及时遏制,法律的威慑与预防效应将失效。

他认为,源头端治理刻不容缓,三大运营商应担负起主力军的责任。通信自由权是相对的。运营商与用户有契约,既要保证信息源发送方的合法权利,也要保证接收方得到的是合法安全的信息。

河南财经政法大学金融学院副院长赵紫剑说,我国互联网金融活动主要体现在三大类:一是互联网支付,二是互联网借贷,三是互联网众筹。这些互联网金融发展迅速,监管跟不上脚步。2011年,中国人民银行就开始对非银行支付机构推出牌照管理,2015年中国人民银行等十部委曾发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,2016年国务院印发《互联网金融风险专项整治工作实施方案》,之后对P2P网络借贷逐步形成“1+3”监管框架,对第三方支付机构实行备付金集中存管。然而,由于互联网金融品类繁杂,前期的野蛮生长积累了不少问题,分业监管体制中存在一些制度和机构协调上的空白点,没有明确的职能部门对应管理。

赵紫剑认为,规范互联网金融,要充分发挥职能部门的监管作用、协会的自律作用、企业的自律作用以及金融消费者和社会的舆论监督作用。尤其是职能部门要主动积极监管,明确准入门槛;借助大数据提升监管效率和监管手段;厘清部门权限边界,加大协调配合,扩大社会宣传。

据中新网

俄土总统通电话讨论纳卡问题

新华社莫斯科11月10日电 俄罗斯总统普京10日应约同土耳其总统埃尔多安通电话,讨论纳戈尔诺-卡拉巴赫(纳卡)地区冲突、叙利亚局势等问题。

据克里姆林宫网站当天发布的公报,普京向埃尔多安通报了俄罗斯、阿塞拜疆和亚美尼亚三国领导人9日签署纳卡地区停火协议的情况。埃尔多安高度评价俄罗斯为调解冲突所做努力,认为这为全面、长期解决纳卡地区冲突奠定了良好基础。

两国总统还讨论了叙利亚局势、抗击新冠疫情等问题。

俄罗斯、阿塞拜疆和亚美尼亚

三国领导人9日签署声明,宣布纳卡地区从莫斯科时间10日零时(北京时间5时)起完全停火。

纳卡地区位于阿塞拜疆西南部,居民多为亚美尼亚族人。苏联解体后,阿塞拜疆和亚美尼亚因纳卡地区归属问题爆发战争。1994年,双方就全面停火达成协议,但两国一直因纳卡问题处于敌对状态,武装冲突时有发生。今年9月27日,亚美尼亚和阿塞拜疆因纳卡问题爆发新一轮冲突。10月,亚阿两国在有关国家斡旋下先后三次达成停火协议。但停火协议生效后,双方均指责对方违反协议发动攻击。

张晓

欧盟:亚马逊公司破坏公平竞争

新华社布鲁塞尔11月10日电 欧盟委员会执行副主席韦斯塔格10日宣布,欧盟对美国电子商务公司亚马逊涉嫌不正当竞争的第一阶段调查结束,认为该公司违反了欧盟反垄断规则,破坏了公平竞争环境。

韦斯塔格在一份声明中说,欧盟委员会2019年7月对亚马逊启动调查,调查人员通过对该平台在欧洲市场的8000万笔交易记录和1亿件商品进行采样分析后发现,第三方卖家的产品和交易数据可以详细、实时反馈到亚马逊零售业务算法中。正是基于这些算法,亚马逊可以优化自己的产品、价格、库存和供应链管理。

调查认为,很多第三方卖家为了确认自己的产品适销对路都要承担投资风险,而亚马逊通过对第三方卖家的大数据分析避免了自己的风险。在很多商品类别中,亚马逊

自有商品占比不到10%,成交额却超过50%。

声明说,接下来欧盟将对亚马逊开展第二阶段调查,主要围绕其有关“黄金购物车”和“Prime”标签的做法是否违规。调查人员认为,亚马逊通过制定一系列规则,为自有零售业和使用其服务的卖家提供优惠,从而使第三方卖家对该平台产生过度依赖,无法自由选择交易平台。

韦斯塔格说,近年来欧洲电子商务增长迅猛,今年网上销售额已达7200亿欧元,而2015年仅为3750亿欧元。亚马逊在欧洲电子商务领域扮演重要角色,超过70%的法国消费者和80%的德国消费者在过去一年内曾在亚马逊平台购物。电商巨头应确保不滥用市场地位和技术优势去破坏公平竞争环境。

李骥志

阿富汗一军机坠毁致4人死伤

新华社喀布尔11月11日电 阿富汗国防部11日证实,一架阿富汗军用直升机10日夜在东部楠格哈尔省坠毁,造成2人死亡、2人受伤。

阿富汗军方表示,该军机在楠格哈尔省希撒拉克地区起飞时因机械故障坠毁,造成机

上1名机组成员和1名警察死亡,另有2人受伤。声明没有说明机上共有多少人员。

据不完全统计,今年以来,阿富汗已有至少10架军用直升机坠毁。10月13日,两架阿军用直升机在南部赫尔曼德省纳瓦巴拉克扎伊地区相撞后坠毁,造成9人死亡。

陈鑫 邹德路

更俗剧院

动画片

章宇、宋佳主演

张译、吴京主演

葛优、黄渤、范伟主演

巩俐、黄渤主演

《未来的未来》

《风平浪静》

《金刚川》

《我和我的家乡》

《夺冠》

11月27日19:30 ——南京民族乐团专场音乐会《国风雅乐》

11月28日15:00 19:30 ——儿童剧《国王的秘密》

扫二维码关注更俗剧院微信公众平台,获取更多电影演出信息。

更俗剧院新官方网站 <http://www.ntgsjy.cn/>

售票热线:85512832 服务监督:85528668