

主笔闲话

绝不姑息“套路贷”



为深入推进扫黑除恶专项斗争，上海正在开展新一轮严厉打击“套路贷”违法犯罪专项行动。6月25日，市委书记李强在督导打击惩治“套路贷”工作时强调，开展新一轮打击“套路贷”专项行动，是全市扫黑除恶专项斗争向纵深推进的重要抓手，要深入贯彻落实习近平总书记关于扫黑除恶专项斗争重要指示精神，打防结合、协同推进，确保专项行动取得实效，切实提高人民群众的获得感、幸福感、安全感。

“套路贷”，是对以非法占有为目的，假借民间借贷之名，诱使或迫使被害人签订“借贷”或变相“借贷”“抵押”“担保”等相关协议，通过虚增借贷金额、恶意制造违约、肆意认定违约、毁匿还款证据等方式形成虚假债权债务，并借助诉讼、仲裁、公证或者采用暴力、威胁以及其他手段非法占有被害人财物的相关违法犯罪活动的概括性称谓。

2019年4月9日，全国扫黑办在京首次举行新闻发布会，发布最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部联合印发的《关于办理恶势力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》《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》等4个意见。其中就明确指出了“套路贷”与民间借贷的区别。

本期封面故事讲述的就是这样一个案件。这个案件的处理结果再次证明：正义或许会迟到，但永远不会缺席。 王睿卿

牛津海归出歪招 幕后操纵套路贷

涉案平台资金交易流水 18 亿元，全国罕见；作案 9 个月，非法获利 2 亿余元，案值巨大；受害人遍布内地所有省、自治区、直辖市，分布广泛。近日，镇江市公安局历经数月缜密侦查，集结多个部门、300 余名警力，同时在河北廊坊、浙江杭州和云南芒市、瑞丽三省四地展开统一收网行动，抓获涉案人员 200 余名，成功侦破“10·26”特大套路贷案件。让人没想到的是，在逃的涉案主犯居然是一名毕业于牛津大学的高级海归、IT 精英。

线索：女子网贷牵出套路贷团伙

2018 年 10 月 26 日，刘女士向镇江市公安局京口分局正东路派出所报案，称因需要钱周转，她于 10 月 18 日下载了一款名叫“随心借”的 APP，该 APP 宣称无抵押、放款快、利息低，刘女士顿时心动，即申请借款 1850 元。按照软件提示，她在 APP 内选择贷款 1850 元之后，系统显示需要从中扣除 750 元的手续费，且需要同步上传借款人的手机通讯录，并且 7 天之内还清欠款 1850 元，但没有说明超期之后如何处理。

随后，刘女士将银行卡号输入平台，对方将 1100 元转入她的银行卡。然而，在刘女士逾期未还款的一天后，其家人、朋友都收到了她借钱不还且在外“卖淫”的短信和身份证截图以及“不雅照”。此外，刘女士的朋友家人也不停接到电话骚扰。在“随心借”团伙的狂轰滥炸下，刘女士被迫给该团伙汇款 1942.5 元，可是对方并未善罢甘休，依然不断打电话、发信息讨要欠款。不堪其扰的刘女士在亲友们的提醒下选择了报警。

镇江市京口公安分局民警接到报警后，发现刘女士的遭遇是类似的套路贷惯用的手法。民警立即向上级汇报，并通过受害人提供的电话与对方联系，表明身份，正告其不得实施违法犯罪，但对方气焰异常嚣张。

破案：三地同时抓获92名嫌疑人

京口分局通过对案情深度研判分析，初步认定这就是一起网络套路贷案件，随即立案侦查，以报案日期称其为“10·26”案件。虽然发案涉及金额仅有千余元，但前期侦查显示，这是一个组织严密、系统复杂的犯罪团伙。在掌握初步犯罪线索后，2018 年 12 月 5 日，专案组派出 8 名警力分两组前往河北廊坊、云南德宏开展实地侦查。



“经侦查，我们发现云南德宏涉案微信群有两个工作点，分别位于芒市和瑞丽。”京口公安分局刑警大队副大队长李刚受命奔赴云南开展前期工作，“其中芒市的工作地点位于银象路；瑞丽工作点位于翡翠园小区门面房。”在当地警方的配合下，李刚等人有效掌握了嫌疑人的分布情况、出行规律。

警方通过调查发现，犯罪团伙主要数据存贮地在浙江杭州，案件涉及三省四地。2018 年 12 月 15 日，镇江市、京口区两级公安机关抽调精干警力 100 余名，奔赴云南、河北、浙江等地开展工作，并在当地设立前线指挥部。同时，镇江市公安局抽调 130 名警力组成押解组，奔赴各地。12 月 19 日上午 10 时，警力在河北廊坊和云南芒市、瑞丽三地同时出击，一举抓获涉案嫌疑人 92 名，缴获电脑、手机等涉案物品 200 余套，并在杭州全面固定相关电子证据。

幕后：落网主犯只是一个“傀儡”

根据前期侦查情况，所有线索均指向主犯李某。抓捕后，警方立即对其开展审讯。面对警方亮出的相关证据，李某被一举击溃，原来他仅是浮在水面上的一个“傀儡”，其后另有他人在操纵着整个团伙犯罪。

李某交代，云南、河北两地的工作窝点均为浙江同牛网络科技有限公司下属企业，他带领的团队平常负责信贷业务的催缴工作。该团队采用电话轰炸、PS 不雅照等方式逼迫借款人还款。另据李某交代，浙江同牛公司总部位于浙江杭州，公司老板名为任某浩。原来，同牛公司不仅仅是为犯罪提供技

术支撑，还是藏在水下面的真正头目。

专案组一方面对任某浩进行上网追逃，另一方面对前期派往杭州的第四组力量实施紧急增援，在当地警方的配合下，循线追查浙江同牛网络科技有限公司，查控涉案人员 200 余人，其中骨干成员 8 名。2018 年 12 月 20 日晚，犯罪嫌疑人任某浩在杭州机场落网。21 日起，涉案主要嫌疑人周某芳、李某东、曹某涛、陈某伟等相继被抓归案。

真相：海归创业失败走上犯罪路

通过对上述涉案人员，特别是对任某浩等核心人员的审查，浙江同牛网络科技有限公司的真实面目浮出水面。浙江同牛网络科技有限公司创建人为朱某卿，是一名高级海归，牛津大学研究生毕业，任某浩是其合伙人。该公司名义上是一家 IT 界的精英公司。公司成立之初，是一家正规的 IT 企业，但由于经营不善，接连亏损。2017 年底，该公司经过市场调研，认为“现金贷”业务来钱非常快，且初步预测年化收益能达到 2700%。

暴利驱使下，2018 年 3 月，该公司正式从事“现金贷”业务。前期，朱某卿召集骨干成员，研究了放贷业务的软件开发、形象美化、运营方式、资金准备、风险评估、法律规避以及贷款催缴等具体工作。

随后，该公司先后开发“一信贷”“随心贷”“七天贷”等 10 多个放贷 APP。通常对用户的放贷额度为 1850 元，扣除首期利息 750 元，用户实际得款 1100 元，要求用户在 7 天内还款数额为本金 1850 元加上本金年利率的 36%。（来源：北京青年报）



受贿280余万元 骨科主任获刑八年	“戏精”一人饰三角 诈骗获刑三年四个月	遭受丈夫多次家暴后，90 后小琳（化名）决定在丈夫阿伟（化名）喜欢喝的饮料中下毒。
利用职务便利，接受他人的请托后，为他人谋取利益，收受他人好处费共计 280 余万元。近日，重庆市北碚区人民法院依法审结了该起受贿案，依法判处重庆某医院骨科主任李某有期徒刑八年，并处罚金 50 万元。	近日，湖北省黄冈市黄州区人民法院审结了一起诈骗案，被告人郭某因犯诈骗罪，被判处有期徒刑三年四个月，并处罚金人民币 5000 元。	约一周后，丈夫开始出现牙龈出血、尿血等症状，后在其血液中检测出嗅鼠灵。小琳向丈夫承认，是自己投毒，并主动向当地公安机关投案。最后，小琳因犯故意杀人罪，被判处有期徒刑 3 年，缓刑 4 年。目前，小琳正在接受社区矫正。法院认为，小琳因遭被害人阿伟家暴而实施故意杀人的行为，可认定为情节较轻，在已经着手实行犯罪，由于意志以外的原因而未能得逞，系犯罪未遂，有投案自首情节，同时获得被害人阿伟的谅解，可依法从轻或者减轻处罚。法院最终依法判处小琳犯故意杀人罪，判处其有期徒刑 3 年，缓刑 4 年。
法院经审理查明，李某系重庆某医院骨伤一科原主任。2009 年至 2018 年 2 月，李某利用负责骨科高值耗材采购的职务便利，接受他人的请托后，为其谋取利益，先后收受好处费共计 280 余万元。	被告人郭某 54 岁，受害人周某 80 岁。周某系某单位退休职工，平时闲赋在家，郭某假充 30 岁左右的女青年通过微信加周某好友，在微信上郭某经常用一些带有性暗示的语言挑逗周某，周某为之意动，提出要包养郭某。郭某假意不可，又再次虚构自己是女青年的舅舅和妹妹，与周某进行周旋，并经常编造一些谎言骗取周某钱财。直至案发前周某一直没有与其“网络情人”见过面，郭某还以女青年舅舅的名义前往周某家做客，在此期间周某通过网络转账的方式被郭某骗取了近 6 万元。	本案承办法官告诉记者，小琳此前在遭遇家暴的时候，并未向妇联等相关部门求助，或是到法院申请人身安全保护令，而是通过自己的极端方式来解决。事后，小琳丈夫阿伟也承认自己对妻子施暴，过错在先，并最终导致了妻子对其做出过激行为，对妻子进行了谅解。
法院经审理认为，被告人李某身为国家工作人员，利用职务便利，收受他人财物达 280 余万元，数额巨大，为他人谋取利益，其行为已构成受贿罪。被告人李某有认罪认罚、悔罪态度较好，积极退出全部赃款等情节，可以从轻处罚，遂作出上述判决。	经审理查明，郭某以非法占有为目的，骗取他人财物，数额巨大，其行为已构成诈骗罪，其诈骗老年人财物，需从重处罚，遂依法作出上述判决。	王睿卿 整理
一审判决后，李某不服判决提出上诉。重庆市第一中级人民法院经审理认为，原判综合考虑了上诉人李某犯受贿罪的犯罪情节、犯罪后果与犯罪数额、非法所得数额，结合其在犯罪后认罪悔罪的态度，对其在法定刑幅度内量刑适当，遂作出“驳回上诉，维持原判”的终审裁定。	法官提醒：老年人在网络交友时要提高警惕，不要轻易被感情冲昏了头脑，同时，要培养积极向上的兴趣爱好，避免成为不法分子的终目标，从而遭受钱财损失。	
社址：上海市小木桥路 268 弄 1 号（200032） 电话总机：34160932 订阅热线：33675000 广告热线：64177374 交通安全周刊电话：28953353 零售价：1.50 元 上报业印刷		

公告

从 2019 年 3 月 1 日至 31 日，我支队民警依法扣留的车辆中，由于车主和驾驶人逾期未来接受处理而滞留的涉案车辆共计 1346 辆，其中普通二轮 8 辆、轻便摩托车 27 辆、电动车 1217 辆、小型汽车 8 辆、自行车 9 辆、共享单车 32 辆、人力三轮 41 辆、正三轮 3 辆、残疾车 1 辆。根据《中华人民共和国道路交通安全法》第 112 条之规定，现将下列车辆公告（公告中无车牌号按照扣留车辆日期进行编号/月/日/序号）。公告三个月期间，车主及驾驶人逾期仍不来接受处理的，对扣留的车辆依法处理。

上海市公安局
长宁分局交警支队
2019年7月3日

序号	车牌号	车型
310	/3/6/25	电动车
311	/3/6/26	电动车
312	/3/6/27	电动车
313	/3/6/28	电动车
314	/3/6/29	电动车
315	/3/6/30	电动车
316	/3/6/34	电动车
317	/3/6/35	电动车
318	/3/6/36	电动车
319	/3/6/41	电动车
320	/3/6/44	电动车
321	/3/6/46	电动车
322	/3/6/47	电动车
323	/3/6/48	电动车
324	/3/6/49	电动车
325	/3/6/50	电动车
326	/3/6/51	电动车
327	/3/6/54	电动车
328	/3/6/55	电动车
329	/3/6/56	电动车
330	/3/6/59	轻便二轮
331	/3/6/63	电动车
332	/3/6/65	电动车
333	/3/6/66	电动车
334	/3/6/71	电动车
335	/3/6/72	电动车
336	/3/6/74	二轮摩托
337	/3/6/77	共享电车
338	/3/6/78	电动车
339	/3/6/79	电动车
340	/3/6/80	电动车
341	/3/6/81	电动车
342	/3/6/82	电动车
343	/3/6/88	共享电车
344	/3/6/89	电动车
345	/3/6/90	电动车
346	/3/6/91	电动车
347	/3/6/92	电动车
348	/3/6/93	电动车
349	/3/6/94	电动车
350	/3/6/98	电动车
351	/3/6/101	电动车
352	/3/6/102	电动车
353	/3/6/103	电动车
354	/3/6/104	电动车
355	/3/6/105	电动车
356	/3/6/106	电动车
357	/3/6/109	电动车
358	/3/6/110	电动车
359	/3/6/112	电动车
360	/3/6/113	电动车
361	/3/7/1	轻便二轮
362	/3/7/2	电动车
363	/3/7/3	电动车
364	/3/7/4	电动车
365	/3/7/5	电动车
366	/3/7/9	电动车
367	/3/7/10	轻便二轮
368	/3/7/11	轻便二轮
369	/3/7/12	电动车
370	/3/7/13	电动车
371	/3/7/14	电动车
372	/3/7/15	电动车
373	/3/7/16	电动车
374	/3/7/17	电动车
375	/3/7/18	电动车
376	/3/7/19	电动车
377	/3/7/22	电动车
378	/3/7/23	电动车
379	/3/7/25	电动车
380	/3/7/26	电动车
381	/3/7/27	电动车
382	/3/7/28	电动车
383	/3/7/30	电动车
384	/3/7/31	电动车
385	/3/7/32	电动车
386	/3/7/33	电动车
387	/3/7/34	电动车
388	/3/7/35	电动车
389	/3/7/36	电动车
390	/3/7/37	电动车
391	/3/7/38	电动车
392	/3/7/40	电动车
393	/3/7/41	电动车
394	/3/7/42	电动车
395	/3/7/43	电动车
396	/3/7/44	电动车

(续转A2-B2中页)