

打着“无息”幌子 非法放贷超千万元

浦东检方利用大数据模型揪出异常账户

□记者 陈颖婷 通讯员 王畅

通过借贷平台打电子借条，能够为借贷双方约定好借款金额、利率、还款期限等关键条款，以减少借款后续的纠纷，这已经成了许多人保障自身权益的一种选择。然而，如果借贷平台上的某个账户呈现借款周期短、频次高、针对同一借款人反复展期的特点，且借条上约定“低息”甚至“无息”借款，这个账户还正常吗？浦东新区人民检察院第七检察部检察官朱奇佳认为，这类账户背后隐藏的很可能是“职业放贷人”。此前，她刚刚办理了一起涉及此类问题的非法放贷案件。

职业放贷人的套路

2021年3月，夏某和胡某合资成立了一工作室，未经监管部门批准做起了“放贷生意”。该犯罪团伙打着“无息”的幌子，实际靠“砍头息”盈利。什么是“砍头息”？承办检察官朱奇佳介绍：“比如客户与放贷人在网络借贷平台上签订借条，约定借款本金10000元，但客户实际到手金额只有7000元，借款一周到期后要归还10000元，其中的周‘砍头息’利率达30%。”

基于借款周期只有一周，很多客户在借款到期后无力偿还而选择办理展期，即先取消原来的金额，衔接到期日期再签一份新的借条。由于借款周期短，加之高利率的砍头息，该犯罪团伙获利很快。经审计，2021年3月至2023年3月间，犯罪嫌疑人夏某、胡某非法放贷金额累计1100余万元，放贷人数1500余人。

浦东检察院认为，犯罪嫌疑人夏某等

7人未经国家有关主管部门批准非法经营放贷业务，扰乱市场秩序，情节特别严重，其行为均已触犯了刑法。今年8月，检察机关以涉嫌非法经营罪对犯罪嫌疑人夏某等7人提起公诉。

大数据模型揪出更多异常账户

通过审查多起此类非法经营案件，检察官注意到，在借贷过程中充当中介角色的借贷平台主要涉及两类用户，一是借贷双方互为熟人的普通用户，二是职业放贷人。按照常理，熟人之间借款一般不会高频交易，而且借款周期相对不固定，如果借款金额不大，签借条的情况较少。然而，该借贷平台上的一些账户发生的借款却呈现“高频交易、金额不大、约定无息、反复展期、借款周期均仅一周”的特点，多个相互矛盾的要素同时出现则显示出了此类账户的怪异之处。

此时，检察官开始思考：“这样的账户在借贷平台上到底还有多少呢？在平台的海量账户中，如何快速挖掘出隐藏其中的异常账户？”在此基础上，浦东检察院第七检察部专门研发了“利用网络平台非法放贷大数据模型”来破解这一问题。

今年7月，浦东检察院与借贷平台所属A公司进行沟通研判，双方就非法放贷打击必要性及大数据模型可行性达成共识。截至目前，根据浦东检察院建立的大数据模型，A公司从后台数据库筛查具备“短期高频放贷、单笔金额不大、以周为单位反复展期、约定无息贷款”特征的可疑账户，发现一个涉案6人的非法经营高利贷团伙。经查证，浦东检察院已督促公安机关立案。

保障风貌街区营商环境

徐汇湖南街道成立“平安商户联盟”

□记者 季张颖 通讯员 冯赞

本报讯 作为首批国家级旅游休闲街区，近年来武康—安福风貌街区已成为旅游打卡热门地。为保障街区内稳定安全的营商环境，打通基层治理“最后一公里”，营造平安湖南的良好社会氛围，近日，徐汇区湖南街道联合徐汇公安分局湖南路派出所成立湖南街道“平安商户联盟”。

建设平安风貌街区，群防群治是关键。为提升“安全感”，让平安“看得见”，“平安商户联盟”工作机制应运而生。按照实施方案，湖南路派出所与湖南街道为首要“责任人”，其中还包括城管中队、市场所等。

此外，平安志愿者、商户店员、治安积极分子等各类群防群治力量

也将配合公安机关，共绘社会治理的“同心圆”。在“联盟”共同努力下，深化源头治理、系统治理、综合治理，共同参与防火、防盗、防诈骗等工作，不定期开展巡逻防控、防范宣传、应急处置、为民服务等，从而打造平安有序、有“安全感”的休闲街区。

在凝心聚力的同时，湖南街道积极夯实硬件基础，在湖南路派出所等部门的指导下，根据街区内路段人流集聚程度、治安状况等情况，设置巡逻“必到点”与平安商户联盟“装备点”，配备装备箱、防爆盾牌等防爆装备与医药箱、消毒液等急救用品，以应对各类突发事件的前期快速处置，并加快推进“平安屋”建设，按照规范开展指导培训，不断深化商户联盟机制的运行。

企业出卷、政府答题、共商对策

13位选手角逐上海企业法务技能大赛决赛

□记者 谢钱钱
见习记者 陈姝楠

11月29日，苏州河畔，第七届上海市企业法务技能大赛决赛成功进行。大赛由司法部普法与依法治理局指导，市法宣办、市发展改革委、市经济信息化委、市商务委、市司法局、市国资委、市工商联联合主办。经过前期层层选拔，13位来自央企、国企、民企的法务代表从155家报名企业的332份提案中脱颖而出，在决赛的舞台上尽现风采。本届大赛决赛作为今年上海宪法宣传周的重头戏，拉开了上海市第三十五届宪法宣传周的帷幕。

化营商环境,激发市场活力,为企业高质量发展赋能。”李林蔓说。

政企对接

搭建企业与政府的桥梁

本次大赛一改往届比赛以成果展示为主的传统赛制，创新性采用“企业出题、政府答题”“提出问题、共商对策”的方式开展。

上海仪电华鑫置业(集团)有限公司法务代表王安頔围绕“树立良好企业信用,优化法治营商环境”的主题进行分享,“对接过程中,我们取得了切实的进展和圆满的结果,同时政府部门也对公司在日常经营中遇到的具体问题开展普法,通过具体的事例、直观的形式宣讲法律法规,释法说理,提高了普法工作的针对性和时效性。”王安頔告诉记者。

“上海在全国首创了‘宪法宣传周’活动和企业法务技能大赛，并且坚持举办至今，积累形成了一批可复制、可推广的成功经验与成熟做法，不仅辐射长三角，而且在全国都具有很大影响，已成为上海一直坚持‘大力弘扬宪法精神，建设社会主义法治文化’的生动写照。”司法部普法与依法治理局局长王晓光表示。

“以‘优化法治化营商环境，赋能企业高质量发展’为主题，将企业法务技能大赛决赛作为本次宪法宣传周的主场活动，是为了更好弘扬宪法法治精神，护航经济高质量发展。”市司法局党委书记、局长、守法普法协调小组副组长吴坚勇说道。

首届上海监狱艾滋病防治工作研讨会召开

□记者 徐荔

本报讯 今年12月1日是第36个“世界艾滋病日”。11月29日，主题为“凝聚社会力量，医护管政融合，聚力重塑新生”的首届上海监狱艾滋病防治工作研讨会在上海市监狱总医院举行。

与会人员首先参观了监狱总医院及艾滋病犯教育改造成果展，并在艾滋病犯教育活动园地——康馨园现场观看了由服刑艾滋病犯自主创作编排的朗诵、中华太极拳等节目。

据了解，监狱总医院于 2005 年成立艾滋病病区，是上海监狱系统集中收治有住院需求艾滋病犯的专门病区，自成立以来已累计收治改造艾滋病犯 728 人次。

在随后的研讨会上，监狱总医院感染科主任邱永生介绍，监狱总医院专门制定院《艾滋病治疗和管理细则》，建设专业医疗服务体系，设立“医疗、护理、管教、政工”四位一体的院艾滋病管理医疗



专业化团队和党员先锋岗。病区注重强化病情动态严密监测，优化抗病毒治疗路径，并与市公共卫生中心构建绿色通道，在治疗药物提供、病毒检测、病例随访等方面获取有力支持。

与此同时,病区强调“医管结合发力”,强调对病犯的“身心二治”。病区注重开展人文关爱和医疗救治中的情感疗法,积极开展艾滋病犯健康宣教和心理辅导,开展一系列康复训练活动和艺术矫治项目,帮助艾滋病犯改善不良情绪、纠正思想偏差、积极服刑改造,重树生活信心。