

三年共办理“薅羊毛”犯罪案件61件

嘉定检察机关构建“薅羊毛”型诈骗大数据法律监督模型

□ 见习记者 王葳然

本报讯 日前，嘉定区检察院召开“检察护企——打击网络平台“薅羊毛”犯罪 护航数字新经济健康发展”新闻发布会，会上通报近三年上述系列案件办理情况。

记者在会上获悉，该院密切关注网络犯罪新态势，与公

安、法院形成合力，不断提升“薅羊毛”网络犯罪打击质效，有效回应网络新经济业态法治需求。自2021年以来，共办理相关案件61件，起诉69人。

同时，结合办案实际，依托电商平台后台数据，该院构建“薅羊毛”型诈骗大数据法律监督模型，自动筛查异常数

据、异常交易，挖掘犯罪线索，从而实现从个案监督到类案监督，推动社会治理。自模型建立以来，查处涉嫌“薅羊毛”类诈骗罪的犯罪嫌疑人40余名。

此外，记者了解到，针对办案中发现的系统性、普遍性问题，该院及时向涉案电商平台制发检察建议、提示函，推

动电商平台加大对网络交易的监管力度；强化网络“薅羊毛”领域行刑衔接，协同推动网络“薅羊毛”的综合治理，并主动走进电商企业，开展法治宣讲，帮助企业排查风险漏洞，完善优惠政策规则，助力互联网企业提升法律和技术防护能力，提升企业抵御风险能力。

“目前，我们办理的大部

分案件都是利用电商平台交易规则漏洞型的“薅羊毛”犯罪，相关平台已优化优惠补贴规则机制，我们也通过搭建针对性法律监督数据模型，与区法院、区公安分局、涉案公司共签轻罪治理协作的会议纪要，促进源头治理刷单骗补乱象。”嘉定区人民检察院第一检察部业务主任诸寅凯在会上表示。



守护

“警务三码”筑牢“主防”服务阵地

□ 见习记者 王雅雯
通讯员 吴丹盛

本报讯 在市公安局奉贤分局“智管中心”，大屏幕上数据不断跳动，一群“数字

警察”正紧张而有序地工作着。今年，奉贤公安依托“随申码”应用拓展，自主研发了以“社区码”“场所码”“校园码”为核心的“警务三码”，运用“大数据”打造警务交互

应用场景，在“码”上延伸社区管理和公共安全服务触手，提供更有速度、温度、力度的“数智警务”服务模式，以守护辖区的每一个角落。

通讯员 刘冰 摄

利用抢票软件“抢订”后再加价转卖

一男子加价转卖公共网球场次使用权被行政拘留

□ 记者 陈颖婷

本报讯 近日，上海警方抓获一名利用抢票软件“抢订”热门场馆热门场次使用权，再加价转售牟利的违法人员。

近期，有群众反映本市部分热门公共网球场“一场难求”，但一些热门场次却在网上被人加价转售，严重破坏公共体育资源的公平合理利用。对此，市公安局治安总队会同徐汇分局立即组建专案组开展

调查，迅速锁定并抓获违法嫌疑人夏某。

经查，夏某利用抢票软件通过场馆方网络订票平台对这些场馆网球场地进行“抢订”，再加价向他人转售牟取利益。目前，夏某已被行政拘留。

“空手套白狼”租车变“骗车”

宝山检察院对一起合同诈骗案提起公诉

□ 见习记者 王葳然
通讯员 金玮菁

本报讯 汽车租赁给人们出行带来便捷，但一些人隐瞒真实意图，将租赁车辆进行抵押，并以此非法获利。日前，经宝山区检察院提起公诉，法院对这起合同诈骗案作出判决。

去年10月，公安机关接到某典当公司报案，该公司为客户顾某办理了抵押业务，开具当票并支付12万元，后发现该客户提交的抵押车辆所有人信息和车辆不符。

据该典当公司胡经理介绍，顾某通过微信联系其办理车辆抵押业务，并驾驶一辆极氪牌轿车来到公司，当其要求顾某出具车辆行驶证和机动车登记证书时，顾某表示后续通过邮寄方式送达。通常情况下，公司将客户提供的车辆行驶证、机动车登记证书等材料提交典当协会核实真实性后，才会安排放款。但当时适逢国庆假期，胡经理便让财务先行给顾某转账12万元。国庆假期过后，典当协会工作人员告知，顾某所提供的车辆行驶证和机动车登记证书所有人信息与车辆实际所有人信息不符，无法办理抵押手续，这才发现被骗。

到案后，顾某交代称，其先

是以300元/天的价格租了一辆极氪牌轿车，随后又联系了典当公司的胡经理，并找人PS了假证件骗过胡经理，获取12万元。据悉，顾某用其中7500元支付了车辆租金，用剩余的钱偿还前债。

原来，这并不是顾某第一次利用租车的方式进行诈骗。去年8月，顾某在某租车平台自助租赁一辆大众牌轿车，预计租车1天，费用为244元。次日，顾某找了一家车辆抵押公司，利用伪造的行驶证骗取了2.5万元，并将钱款挥霍一空。

之后，顾某便继续在租车上租赁轿车，通过伪造相关证件骗取他人信任，将租赁车辆抵押给他人。通过这种方式，他一共租赁了6辆车，骗取抵押款36万元，其中有2辆车已由顾某家属退还抵押款后归还租车公司，另有近30万元的抵押款尚未退赔。由于需要支付车辆租赁费用和滞纳金，顾某不断租车抵押，来维持之前的车辆租赁费和日常生活。

宝山区检察院经审查认为，顾某以非法占有为目的，在签订、履行合同的过程中，租赁汽车后予以抵押，诈骗数额巨大，犯罪事实清楚，证据确实、充分，以合同诈骗罪对其提起公诉。法院以合同诈骗罪判处顾某有期徒刑5年，并处罚金2万元。

资金流水，开启企业贷款新通道

——建行上海市分行首笔依托全国中小微企业资金流信用信息的小微快贷成功发放

11月28日，建行上海市分行依托全国中小微企业资金流信用信息共享平台（以下简称“资金流信用信息平台”），通过跨行共享资金流信用信息方式，为某设备公司发放小微快贷160万元，缓解了企业流动资金短缺的困难。

该客户主要从事文化演出设备出租行业，面临着资产占用高、季节性资金需求大的挑战。由于其资产主要

为专用影音设备，难以作为银行的合格押品，贷款之路困难重重。通过资金流信用信息平台，该客户的财务状况和经营周期得到了清晰展现。建行上海市分行通过资金流信用信息平台提供的详细报告和合同发票比对，迅速确认了客户的经营状况，贷款顺利获批。

资金流信用信息能够全生命周期动态反映企业的经营状况、收支状

况、偿债能力、履约行为，是企业重要的信用信息之一。资金流信用信息平台，为资金流信用信息在金融机构之间流转搭建了“高速公路”，解决了跨行共享资金流信用信息的堵点难点，有助于金融机构更加准确、全面、高效地评估企业的信用状况，为企业提供更加精准的金融服务。

自资金流信用信息平台上线运行至今，建行上海市分行已通过该平台

完成授权查询几十笔，越来越多的中小微企业通过用资金流信用信息作为替代数据获得授信和增信。未来，建行上海市分行将继续积极应用资金流信用信息平台，探索“贷前+贷中+贷后”的全流程应用场景，拓宽供给侧融资渠道，支持信贷资金精准直达企业，有效预防金融风险，激活新型数据要素潜能，助力数字金融更好服务实体经济。