

“饭饭金服”“浙商E贷”“双季盈”“鑫年丰”等P2P爆雷

嘉兴警方打掉数个网贷领域犯罪团伙并全力追赃

本报记者 陈佳妮 通讯员 王静芳

昨天,嘉兴市公安局召开了打击和防范涉众型经济犯罪专项工作新闻发布会。据悉,2018年以来,嘉兴警方共侦办涉众型案件65起、破案44起、抓获207人。

2018年,嘉兴警方集结多警种和各市区局警力,全力投入涉及全国31个省市区的“中佳易购”非法集资案,历时10个月,涉及嘉兴市24人被移送起诉。下半年,嘉兴警方又投入全国P2P平台“爆雷”案件查处,通过走访约谈、压缩规模等措施,依法有序侦办处置本地的“饭饭金服”“浙商E贷”“浙昌贷”等5个P2P网贷案件。

会上,嘉兴市公安局发布了两起涉及P2P网贷案件的典型案例。其中一起案例涉案金额巨大——足有50亿元。

2016年9月以来,犯罪嫌疑人汪某伙同张某某、陈某某等人,违反国家金融管理法律规定,搭建某P2P网络借贷平台,采用网络公开宣传等形式,以8.88%至12.12%的年化收益为诱饵,向不特定公众销售各类

投资理财产品。

吸收资金主要用于“借新还旧”或借贷给他人,至2018年9月案发,该平台非法吸收资金50亿余元。现犯罪嫌疑人张某某、陈某某、汪某某等12人分别因涉嫌集资诈骗罪、非法吸收公众存款罪被采取刑事强制措施。

另一起案件中,犯罪团伙非法吸收的资金也不少——11.49亿余元。

善林(上海)金融信息服务公司嘉兴4家分公司在犯罪嫌疑人张某、冯某、凌某某等人的领导下,违反国家金融管理法律规定,招募业务员,以口口相传、承诺还本付息等方式,为公司销售“双季盈”“鑫年丰”等P2P理财投资项目,至2018年4月案发,共非法吸收资金11.49亿余元。目前,张某、冯某、凌某某等29名犯罪嫌疑人均已移送起诉。2018年4月,上海浦东公安机关已对善林(上海)金融信息服务公司立案侦查。

除了重拳出击之外,嘉兴警方在侦办案件中全力追赃挽损,除了查封房、车、银行资金等一般资产,还进一步拓展到保险、股票和诉前保全资产以及通过办案敦促退赃。



与此同时,嘉兴警方还将“堵漏止损”的措施向案前延伸,及时处置上海“寿叶堂”在嘉兴市分支机构所涉的非法集资风

险,通过多方协调,关停全部转账资金通道,并会同当地“处非办”督促分支机构清退非吸资金。

号称“看新闻能赚钱”,真相原来如此……

新华社 邵鲁文 余俊杰

“看新闻能赚钱”“随时提现不受限”……近期,在一些短视频平台上,经常出现类似的新闻类APP广告。“新华视点”记者调查发现,多款号称“看新闻就能赚钱”的APP,根本没有互联网新闻信息服务资质,“新闻”也多为猎奇、八卦等垃圾信息;所谓“看新闻能赚钱”也只是广告噱头,高额金币只能折现几毛钱,提现面临种种套路。

记者实测:广告频现网络“能赚钱”有诸多限制条件

济南市民刘希同近日在某短视频平台上,看到一则名为“淘头条”的新闻APP广告,广告宣称看新闻可以赚零花钱,一天可以赚几十元,新注册用户还可以获得18元红包,当天可提现。

刘希同下载后发现,不仅需要绑定微信号、手机号,还需要完成平台规定的各项任务才可以赚取金币。“广告上宣称赚钱很容易,但实际流程很复杂,收益和宣传的也明显不符。”刘希同说。

记者进入某短视频平台浏览了十几分钟,先后出现“趣头条”“闪电盒子”“蚂蚁头条”“微鲤看看”“小鸟看看”等多款打着“赚钱”噱头的新闻APP广告。一些应用市场的统计数据显示,“淘头条”“微鲤看看”等应用的下载量均突破40万。

一些受访者表示,“看新闻赚现金”这类广告吸引不少人下载相关APP,原因在于广告中经常使用“首次注册奖励5000金币”“登录即可获得1000金币”等标语。

记者下载了多款相关APP发现,所谓的金币并不等同于现金,广告中宣称的高额金币折算成现金,往往只有几毛钱,并且只有累计赚到30元后才可提现。一些APP在广告中还宣称“挂机5分钟提现十几元”,记者测试后发现并不能实现。

记者发现,这类APP还存在过度索取用户权限、更改手机设置等问题。多款APP要求用户必须允许读取地理位置和通讯录信息才可以打开。记者测试中发

现,打开一款APP后,自己的手机锁屏壁纸已被更改为软件背景,解锁屏幕后有不间断的弹窗消息出现,影响手机正常使用。

有的没有互联网新闻信息服务资质,有的以奖励的名义发展下线

记者调查发现,此类APP虽然打着新闻资讯的旗号,但平台上的内容有不少低俗信息。记者近日打开“淘头条”,发现首页推荐的内容标题为“加微信教你空闲时间在家怎么用手机赚钱”“女子赌气离家,晚上回家却见到这一幕”“奶奶一眼看出保姆跟儿子关系不一般”,主要为八卦、猎奇等。有些内容还打黄色擦边球,配上诱惑性图片。

根据互联网新闻信息服务管理规定,通过应用程序等形式向社会公众提供互联网新闻信息服务,应当取得互联网新闻信息服务许可。但记者在网信办“互联网新闻信息服务单位许可信息”主页中进行查询,“淘头条”“亿刻看点”等多款APP未能查到相应资质。

记者调查发现,有的APP还以各种高额奖励来鼓励用户以“收徒”的名义发展下线,吸纳更多使用者。有的APP规定首次邀请好友给予10000金币奖励,邀请到的好友完成相应任务,再给予30000金币奖励;有的发展下线的奖励则更具诱惑性,宣传页面上写着邀请一位用户返现6元钱,邀请100位以上用户,最高可返8500元。

业内人士表示,所谓发展下线就有奖



励,实际上存在不少猫腻。老用户邀请到新用户后,需要新用户做完平台给的新手任务后才能给予返现,而平台给新用户的任务,则是继续发展下线。之所以鼓励用户发展下线,是因为这些平台中有大量广告,平台需要广告点击量来赚取利益。

违规APP亟待规范

国家网信办相关负责人表示,一些APP不具备资质发布或转载新闻,违反互联网新闻信息服务管理相关规定。近两年,各地网信部门多次对未获得互联网新闻信息服务资质,违规发布、转载新闻,传播涉黄涉暴及虚假信息的网站和APP予以查处、关停。

今年以来,一些地方公安、网信部门开始对此类APP进行打击。今年3月贵阳警方查获的一起案件中,犯罪嫌疑人李某开发出一款名为“闪闻精灵”的APP,宣称在该软件上阅读新闻,每天能赚取40元至80元不等的收益,并在短视频平台上进行宣传。骗取大量网民信任后,借机向用户

兜售“激活卡”,被查获时涉案金额达100万元。

相关专家认为,一些以“看新闻能赚钱”为噱头的APP传播大量垃圾信息,过度索取用户权限,获取个人信息,扰乱了新闻阅读市场秩序。

中国人民大学新闻学院教授匡文波认为,对于不具备互联网新闻信息服务资质的APP,应加大查处力度。各类手机应用市场也应尽快建立严格的审核机制,并对违规APP进行下架处理。

北京志霖律师事务所律师赵占领说,鼓励发展下线,使得老用户、新用户之间构成了上下层级,并以参加者本人直接和间接发展的下线人数为依据计算和给付报酬,形成“金钱链”,部分模式与传销的构成要件相似,应尽快对此类行为进行规范。

匡文波等专家建议,读者要对以金钱诱惑、鼓励发展下线的APP自觉抵制。加强对低俗违法内容的辨识能力,一旦发现平台上有谣言、涉黄等信息,积极向主管部门举报,避免因贪小利而成为不良信息扩散的“帮凶”。