

## 开公司亏损,“牛津研究生”出歪招

# “套路贷”骗出3个“全国之最”

一年多,涉案平台资金交易流水已达18亿元,全国罕见;作案9个月,非法获利2亿余元,案值巨大……镇江市公安局历经数月缜密侦查,集结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,侦破“10·26”特大“套路贷”案件。

27日,镇江警方对外发布案件详情。令人难以置信的是,在逃的涉案主犯朱某卿,居然是一名毕业于牛津大学的高级海归,IT精英!

■据《扬子晚报》



警方抓捕犯罪嫌疑人现场。

### 露出马脚

#### 团伙成员向警方叫嚣“有本事来抓我”

2018年10月26日,镇江京口公安分局正东路派出所接刘女士报案,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,因其声称无抵押、放款快、利息低,顿时心动,申请借款1850元。

按照软件提示,她在APP内选择贷款1850元后,系统显示需从中扣除750元手续费,同步上传借款人的手机通讯录,且7天内还清欠款1850元。但没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。然而意想不到的,逾期一天后,刘女士的家人、朋友都收到了她借钱不还、在外“卖淫”的短信和身份证截图,同时还有PS的淫秽图片!

此外,刘女士的朋友、家人也不停接到电话骚扰和威胁。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,可对方并未善罢甘休,仍不断来电发信息讨要欠款,不堪其扰的刘女士在亲友们的提醒下选择了报警。

去年成功侦办全国首例纯网上套路贷案件的京口公安分局民警接到报警后,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:“不给钱不行,有本事你来抓我啊!”

### 重拳出击

#### 三省四地同步收网,抓获涉案人员200余名

镇江警方通过对案情深度研判分析,初步认定这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。公安部相关单位领导专程来镇调研,提出明确意见和要求。

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。

案情信息源源不断: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。同时,镇江市公安局抽调130名警力组成押解组,奔赴各地。2018年12月19日上午10时,警方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;在杭州全面固定相关电子证据。

### 主犯现身

#### 狡猾“牛津海归”躲在“傀儡”后面

根据前期侦查情况,所有线索均指向主犯李某。李某落网后,警方一查,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。

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。催缴中,该团队采用电话轰炸、PS不雅照片等逼迫借款人还款。另据李某交代,该公司总部位于浙江杭州,老板名为任某浩(法人代表、总经理),但李某对公司的放贷途径并不知情。

2018年12月20日晚,任某浩在杭州机场落网。随后,涉案主要嫌疑人周某芳(财务总监)、李某东(技术总监)、曹某涛(APP研发人员)、陈某伟(服务器运维人员)等相继被抓归案。

“通过对上述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相浮出水面。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。”办案民警告诉记者,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,但因经营不善,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%。

在暴利驱使下,2018年3月,该公司正式从事“现金贷”业务(套路贷)。

经过数月调查取证,这起“全链条”套路贷犯罪脉络呈现在世人面前。该案典型性非常突出:受害人次全国最多,在涉案APP上借款的有100余万人次;涉案平台资金交易流水全国最大,从2018年至今,平台资金交易流水已达18亿元;非法获利巨大,作案9个月,非法获利2亿余元;抓获涉案嫌疑人全国最多,共抓获200余名嫌疑人;作案手法新颖、隐蔽,涉案资金通过第三方支付等方式流转,隐蔽性强;团伙组织架构极为严密,分为技术部、风控部、法务部、催收部等部门。

目前,除犯罪嫌疑人朱某卿出逃境外,其余犯罪嫌疑人全部归案。接下来,镇江警方将持续做好追逃促返工作,确保扫黑务净、除恶务尽。

## 断货却继续卖货

# 揭秘电商销量背后的怪现象

电商大行其道,销量是买家判断商品受欢迎程度的一个重要指标。然而,某些商家竟在这上面打起了歪主意,引发种种怪象,让买家深感无奈,也让销量注水。长此下去,将对电子商务持续健康发展产生不良影响。

■新华社电

### “断货”也要继续卖货?

最近,网购爱好者王凡遇到一件闹心事。“6·18”购物节时,他趁不少商家打折,下了不少单,决定多囤点货。

下单之后,好多天过去了,王凡一直收不到货,所下单子的物流信息显示“快件正在派送中”,但就是都收不到货。于是他只好联系卖家,卖家却回复称,商品断货了,无法发货,如果要收货,就要继续等。至于等多长时间,对方始终不给出正面回答。如果不愿等,只要在网上点击“确认收货”,就可很快拿到退款。

无法发货,商家退钱,表面看似很正常。但作为网络达人,王凡很不懂:“既然断货了,何不把商品下架?还要继续卖货?如果只是因为没来得

及下架让顾客下了单,又无法发货,只需让买家申请退货、关闭交易就可以了。”完全没有必要弄成“快件正在派送中”,让买家确认收货之后再退款。“如此大费周章,耽误我正常购物。”

已经多次遇到这种情况的小张告诉记者,这样的商家其实压根儿就没想以这个价卖这款商品,这样做只是为了构造出一条完整的销售记录来,“说白了就是刷单、做销量。”

### 找人刷单成地下产业链

曾在某电商平台经营网店的张旭告诉记者,像王凡遇到的这种刷单行为并不稀奇,很多网店商家甚至请亲朋、新老顾客做“刷客”,通过线上下单、线下返款的虚假交易方式来“完成”一笔交易,以提高店铺的销量。

记者调查中,就有多位经常网上购物的多位大学生向记者展示了手机短信和随包裹寄送的回馈单。如有的回馈单称,“鉴于您信用良好,请您给我们刷单”。有的短信声称:“可在家就赚,时间自由。”

张旭告诉记者,为了不被平台发现,商家还会在网上操作“发货”,如发一个空包物流。卖家与很多快递公司合作,对于这种小件空包的物流,成本并不高。有的卖家甚至连空包物流都不发,直接找快递单号平台刷出虚拟的快递单号来对付平台。

### 专家呼吁加大刷单打击力度

今年起正式施行的《中华人民共和国电子商务法》明确规定,“电子商务经营者应当全面、真实、准确、及时

地披露商品或者服务信息,保障消费者的知情权和选择权”“电子商务经营者不得以虚构交易、编造用户评价等方式进行虚假或者引人误解的商业宣传,欺骗、误导消费者”等。

北京市盈科律师事务所律师何晶晶表示,电商平台商家通过伪造资金往来或物流记录,伪造虚假评价或销量,来达到虚假宣传目的,这对消费者是误导和欺骗。通过刷单虚构交易,能够提升刷单商品在电商平台的销量和好评率,进而拉高其在同类商品的排名,也涉嫌不正当竞争。

受访专家表示,相关法律法规要与时俱进,针对刷单行为,从认定标准、承担责任主体、加大对刷单行为的处罚力度等方面,进一步细化。“期待刷单行为在法律上得到更好的规制。”北京市盈科律师事务所合伙人祝翠瑛说。