

十项举措应对网贷风险

严禁新增网贷机构,加大对恶意逃废债行为的打击力度

近日,互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、网贷风险专项整治工作领导小组办公室联合召开网贷机构风险处置及规范发展工作座谈会,汇总分析当前网贷风险形势及前期应对工作情况,研究拟订下一步风险应对举措。

会议指出,做好网贷风险专项整治是防范化解重大风险攻坚战的重要战役,事关人民群众切身利益,事关金融安全和社会稳定大局。各地要提高思想认识,切实承担属地风险处置责任,坚持市场化法治化原则,实现法律效果和社会效果的统一。

一要畅通出借人投诉维权渠道。网贷机构建立沟通机制,提高经营的透明度。地方政府设立沟通窗口,解释政策、回应诉求。

二要开展网贷机构合规检查。引导机构合规经营和健康发展。

三要多措并举缓释风险。指导网贷机构通过兼并重组、资产变现、与金融机构合作等多种市场化手段缓释流动性风险。

四要压实网贷机构及其股东责任。已退出机构要依据破产法、公司法及有关

监管要求制定清盘兑付方案,股东依法负连带责任,有关部门监督执行,切实提高债务清偿率。

五要规范网贷机构退出行为。建立报备制度,明确退出程序,规范资产处置和债务清偿,确保出借人合法权利不受侵害。

六要依法从严从重打击恶意退出的网贷平台。缉捕外逃人员,加大法律惩处力度,形成有效震慑。

七要加大对恶意逃废债行为的打击力度。将恶意逃废债的企业和个人信息纳入征信系统和“信用中国”数据库,开展

失信联合惩戒。

八要加强金融基础知识普及工作。帮助群众准确分辨非法吸储、集资诈骗等违法犯罪行为,增强投资风险识别能力和审慎意识。

九要引导出借人依法理性维权。依法打击造谣、煽风点火、聚众闹事等非理性、超越法律界限的维权行为。

十要严禁新增网贷机构。各地要禁止新注册网络金融平台或借贷机构,加强企业名称登记注册管理。

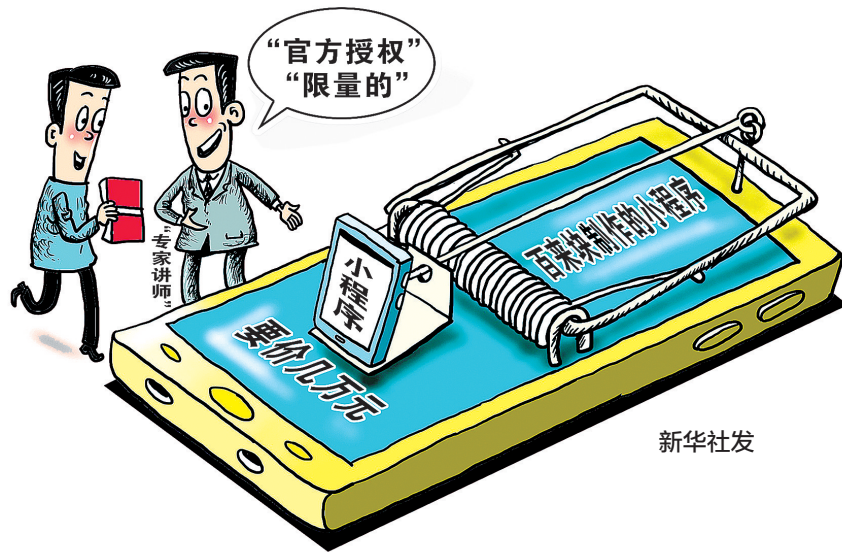
据新华社

百来块制作的小程序,竟敢要价几万元

——多地“微信、支付宝小程序”骗局调查

“他们说退款只能退60%,还要减去做小程序框架每个6000元的费用。”江苏丹阳市的王先生说,“我才彻底明白这就是个圈套。”

王先生所说的圈套,是指近期频频曝出的小程序骗局。记者调查发现,多地出现打着微信、支付宝官方授权名义的公司,利用“专家讲师”煽动群众高价购买“限量的”小程序服务。而实际上授权是假、限量也是假,几万块购买的小程序,市场价可能也就百来块钱。



新华社发

最高法:妥善审理民间借贷纠纷案件 防范化解各类风险

记者12日从最高人民法院获悉,最高法日前下发关于依法妥善审理民间借贷案件的通知,要求各级人民法院充分发挥民商事审判工作的评价、教育、指引功能,妥善审理民间借贷纠纷案件,防范化解各类风险。

通知指出,近年来,社会上不断出现披着民间借贷外衣,通过“虚增债务”“伪造证据”“恶意制造违约”“收取高额费用”等方式非法侵占财物的“套路贷”诈骗等新型犯罪。

通知提出,要加大对借贷事实和证据的审查力度。人民法院要结合款项来源、交易习惯等因素综合判断借贷的真实情况。有违法犯罪等合理怀疑,代理人对案件事实无法说明的,应当传唤当事人本人到庭,就有关案件事实接受询问。要适当加大调查取证力度,查明事实真相。

要严格区分民间借贷行为与诈骗等犯罪行为。切实提高对“套路贷”诈骗等犯罪行为的警觉,加强对民间借贷行为与诈骗等犯罪行为的甄别,发现涉嫌违法犯罪线索、材料的,要及时依法处理。民间借贷行为本身涉及违法犯罪的,应当裁定驳回起诉,并将涉嫌犯罪的线索、材料移送公安机关或检察机关。刑事判决认定出借人构成“套路贷”诈骗等犯罪的,人民法院对已按普通民间借贷纠纷作出的生效判决,应当及时通过审判监督程序予以纠正。

要依法严守法定利率红线。从把握法定利率的司法红线,对于各种以“利息”“违约金”“服务费”“中介费”“保证金”“延期费”等突破或变相突破法定利率红线的,应当依法不予支持。在相关案件中,要加强对出借人主张的现金支付款项来源、交付情况等证据的审查,依法认定借贷本金数额和高额利息扣收事实。发现交易平台、交易对手、交易模式等以“创新”为名行高利贷之实的,应当及时采取发送司法建议函等方式予以遏制。

通知同时提出建立民间借贷纠纷防范和解决机制。 据新华社

打着“官方授权”的幌子 套路环环相扣

根据记者调查,这类假冒提供小程序开发服务的骗局,一般都打着“官方授权”的幌子,而且有着环环相扣的套路。

“4月13日,我接到自称支付宝公司的电话,邀请我参加‘新电商新业态支付宝商业应用研讨会’,一开始我是拒绝的。”广西柳州的杨女士说,就是担心他们是假的。

但接下来,为打消疑虑,对方一般会发送带“微信”“支付宝”等注册商标的“授权”截图,让人误以为是腾讯或蚂蚁金服官方举办的活动。

“后来才发现,那不过是支付宝面对面支付的授权,根本不是小程序开发服务授权。”杨女士说,“但当时在客服的劝说下,我还是去了现场。”

到会场后,就是“专家讲师”煽动情绪、虚假宣传这一套。

活动高潮是现场报名注册。

“主持人说现场报名注册有优惠!买二赠一,现场VIP只有一个名额。”王先生说,当时会场就沸腾了,办理注册的前台围满了人,抢注一个喊出一个,就这样,我也注册了6个小程序,分3次付了78000元。

主办方声称,6个小程序不仅可以帮商户自己推销产品,还可以垄断本地区6个细分行业在支付宝等平台上的搜索。

但过了不到3天,王先生打电话询问支付宝客服,才发现正规的小程序接入是免费的,而小程序制作的市场价也不过百来块钱一个。

由一二线向三四线城市扩散,取证维权难

王先生掌握了一份名单,40多名受害者分布在浙江、江苏、广东、上海、河南等多地,单人受骗金额从1万多元到十几万元不等。“光我联系上的受害者被诈骗总额就有130多万元。”他说。

蚂蚁金服数据显示,公司每月会收到“支付宝新应用”等活动是否为官方举办的咨询约200个,受骗的商家集中在一二线城市线下传统行业商家,单个商户受骗金额在2万元至6万元不等。

另据微信团队不完全统计,自去年12月至今,微信举报邮箱共接到此类投诉百余起,活动区域呈现由一二线向三四线城市扩散的趋势。

“这种会议的组织者,为了规避风险一般会与与会者签订合同,一般是一方

提供技术服务,一方交纳费用。合同本身是具有法律效力的。”中国政法大学知识产权研究中心特约研究员赵占领说,但只要证据充分,证明确实存在欺诈,追回被骗的资金是没有问题的。

可问题就在于取证难。“合同非常含糊,不留实际地址,联络人只留电话,且没有细化功能、开发负责人、所有权等具体信息。”王先生说。

“我到工商部门投诉,工商把这个企业列入异常名录,但后来我发现他们又注册了新公司。”杨女士说,前不久还接到其他公司打来的电话,也是一样的套路。

也有部分受害者报了警,但据记者了解,截至目前,大部分案例还处于立案侦查阶段。

如何防止“小程序”诈骗蔓延?

“如果发现冒用官方名义、收取不正当费用的公司,可收集证据,向辖区工商部门或公安机关举报。”微信相关部门负责人说。

蚂蚁金服也发布声明,重申支付宝官方没有、也不会授权别人举办此类活动,更不会随便收费,如果大家遇到此类情形,可以随时拨打蚂蚁金服客服电话95118求证或举报。

目前,微信正在配合公安机关、工商部门打击冒名企业,对违法违规主体公

司或第三方开发团队做出拉黑和下架小程序等处罚;蚂蚁金服则是在系统后台设置安全提示及水印,发现第三方冒用支付宝、蚂蚁金服品牌的,采取清退账号等措施,并禁止其再使用蚂蚁金服开放平台的相关服务等。

“证据充分时可以向公安机关报案处理,走刑事立案程序。”赵占领说,如果达不到刑事立案标准,还可以通过民事协商或向法院提起民事诉讼,以撤销合同、获取赔偿等。 据新华社