

法制文萃报

国内统一刊号:CN11-0196 国内邮发代号:1-163
每周四出版 零售价:6元 全年订价:300元



司法部主管 法治日报社主办 法制文萃报出版

2025年1月2日 总第2837期 本期8版

入选农家书屋推荐目录唯一法治类报纸

“激活”医保卡洗钱超千万 32人获刑 河南:倒卖上百万村民个人信息案宣判 3版

2023年以来,河南有上万名农村老人在激活电子医保卡的过程中,被人私自开通了支付账号,并且这些支付账号都被倒卖给了网络赌博、洗钱等犯罪团伙,成为转账、洗钱的工具。



游戏退费骗局: 以法律咨询为名“圈钱” 2版

记者调查发现,有人伪装成游戏退费成功的用户,在平台上发布成功退费的截图,再以“法律咨询”等身份引导消费者付“服务费”,签订合同或口头承诺,最后却无法退款玩消失。

打虎不停歇!立案省部级干部 58人 《2024 正风反腐记》发布 5版

2024年12月29日,中央纪委国家监委网站发布《2024 正风反腐记》。2024年,反腐败高压态势不减,全面从严治党不断向基层延伸,整治形式主义、官僚主义持续加力。

身份信息被打包卖给6家公司 “被就业”的女博士 7版

从没过浙江,也没参加过工作,却在绍兴、杭州、宁波等多地有了社保缴纳记录?两年前,刚毕业从省外来浙江工作的小艾遇上了这么一件离奇的事。

临近年底,大家的花销也会变多。而在资金短缺时,借贷会成为不少人的选择。如果你看到了宣称“放款快、低息、无担保、不录征信”等极具诱惑力的贷款广告,务必要提高警惕。这些看似诱人的宣传背后,往往暗藏猫腻。

“低息”折合利率远超法律红线

2024年以来,上海警方陆续接到多起报案,被害人通过手机APP贷款后,被对方强行收取了30%至60%不等的“砍头息”。上海市公安局经侦总队民警程阳煦说:“砍头息”就是预先收取一定比例利息的放款方式。根据相关法律规定,如果两年内放贷10人次以上,借贷利率超过年化36%,且达到一定的金额,就会涉嫌非法经营罪。犯罪团伙收取30%的“砍头息”,折合成年化利率的话至少达到了年化1500%以上,远超36%的法律红线。

如此明显的“高利贷”,为什么会让被害人身陷其中?警方经过调查发现,这些放贷方式由传统的线下操作,转为线上短信推介,APP放款,变得更为隐蔽、快捷。民警程阳煦表示:借款人收到打着“低息、无抵押、高额度、快下款”等迷惑性字眼的短信链接,一方面借款人可能确实是有资金方面的需求;另一方面



“放款快、无需担保、不录征信”? 警惕 APP 贷款背后的“砍头息”陷阱

被害人也想看看自己到底有多少额度,所以就点击了相关链接。

上海市公安局普陀分局经侦支队民警许达说:被害人在点APP时并不知道是放高利贷的,确实是要借钱但不想借高利贷。被害人在点进去以后,这个APP会自动生成一个额度,这不是他想要的额度,比如只想要2000元,但突然额度调成5000元,借款人并没有自主选择权。此外,就是显示的额度和收款的额度是不匹配的,显示5000元,实际上只收到3980元,这种“砍头息”在借钱时就直

接砍掉了利息。就这样,很多借款人稀里糊涂地收到了贷款,而且,这笔钱在到手时就已经提前扣除了利息。

“软暴力”令借款人不堪其扰

高利率让很多借款人无力偿还贷款。而犯罪团伙早已通过手机APP掌握了被害人的大量个人信息,只要还款期限一到,他们就开始进行“软暴力”催收。

据报案人黄女士表示:自己手机出现异常,不停地跳出来验证码,好多好多吓死人了,从来没这么多过。这是2024

年7月上海的黄女士向警方报案时的记录,她在毫无征兆的情况下遭遇了短信轰炸。警方调查发现,她收到这些短信的原因,竟是因为自己的哥哥此前在网上借贷,还不上钱了。

民警程阳煦表示:嫌疑人对借款人的工作同事、亲朋好友进行电话、短信骚扰,这能够对借款人形成更大的压力,因为非常害怕自己借款的事情被其他人知道。借款人无力还债,催收的骚扰短信会发到亲朋好友的手机上,这就是嫌疑人逼人还钱的手段。

犯罪团伙组织架构清晰分工明确

通过数月的侦查,警方逐步摸清了犯罪嫌疑人的行踪,并梳理出犯罪团伙的组织架构。2024年7月,上海警方展开了集中收网行动。

经查,自2022年10月起,犯罪嫌疑人张某等人开发、运营境外非法网贷APP软件,并招聘数十人组成职业化非法放贷团伙,团伙内部分别有APP开发设计、群发短信引流、放款运营和催收四种分工。

警方在开展的集中收网行动中,对APP开发、引流、催收等环节进行全链条打击,将以张某为首的22名犯罪嫌疑人抓获归案。经审讯,嫌疑人对于参与以收取“砍头息”的方式非法放贷的犯罪事实供认不讳。

据犯罪嫌疑人蔡某交代:如果借款人只借3000元的话,我们会给他放30%的利息,到手是2150元。

据犯罪团伙其他成员交代,他们除了每月有17000元左右的固定工资外,还会根据业绩和工作量拿到不同比例的提成,因为“高利贷”的利润相当可观。

目前,上海警方依法取缔了20余个非法APP,查实该犯罪团伙累计非法放贷5.6亿元。案件侦办和追赃挽损工作仍在进行中。

上海市公安局经侦总队一支队副支队长王勇提醒公众:在借款时要通过正规的银行、机构进行借款,不要轻信那种短期借款无征信、快速放款、低息等话术,防止落入高利贷陷阱。

□陈昱 刘苏
央视新闻客户端 2024年12月28日

每一份荣誉背后都浸透着不为人知的汗与泪 ——浙江省女子监狱调研手记

□本报记者 彭飞

2024年12月28日,浙江省人大常委会,一场在整个政法系统都有着非同寻常意义的“浙江省女子监狱先进事迹报告会”在这里隆重举行。

2025年元旦的钟声已经敲响。浙江省女子监狱,这座有着优良历史传统的监狱,也已悄然走过自己的建监40周年。

据司法部官网消息,这场主题为“使命的力量”报告会,讲述了浙江省女子监狱40年的奋斗历程和生动故事,共4万多人以“现场+电视电话会议”形式收看,多位部领导亲临现场聆听报告。这场报告会为何规格如此之高?如

果对浙江省女子监狱(以下称浙江女监)有更多了解,或许就能找到答案。

据了解,自1984年建监以来,浙江女监实现了40年监管安全零事故。多年来,浙江女监曾先后荣获全国三八红旗集体、全国五一巾帼标兵岗、全国监狱工作先进集体、浙江省人民满意的公务员集体等称号。2024年6月份,中央政法委专门印发通知,号召全国政法机关和全体政法干警认真学习宣传浙江省女子监狱的先进事迹。

浙江省女子监狱,已成为新时代政法机关忠诚履职、为民服务、公正执法、实干担当的生动缩影。

2024年9月初,在浙江调研采访期间,记者曾跟随浙江省监狱管理局的同

志,走进这座有着光荣历史传统和改革创新精神的现代化监狱,一窥其风貌。从听闻,到了解,再到深入观摩,浙江女监也成为我们此番调研中颇为靓丽的一站。

在实地调研之后,我们越发感受到,恢宏叙事仍不足以完全展现浙江女监那些来之不易的卓越功勋。因为每一份荣誉背后,都浸透着一代代监狱警察不为人知的汗水和泪水。

调研中我们了解到,浙江女监是浙江唯一关押外籍女犯的监狱。在向一名被判处无期徒刑的外籍罪犯伸出友好之手时,一位年轻的女警曾收到了对方不友好的“滚”字,但女警最终还是用耐心和温情打开了对方紧锁的心门。

浙江女监还是全国首批对外开放的监狱。过去近20年时间,来自联合国及20余个国家和地区的国际同行先后来到这里,有人盛赞这里是“最有成就和管理最好的女子监狱”。

调研结束前,我们现场观看了浙江女监创新编排的大型改造舞蹈《蚕梦》,展现服刑人员在监狱警官的悉心教导下,学文化、习技艺、重塑人生的蜕变过程。

在动人的音乐背景下,一群身着霓裳、充满活力的年轻舞者,时而低回婉转,时而自信昂扬。表演结束后,台下观众仍旧沉浸其中。记者不禁感慨,若是换了别处舞台,谁能想到,这是一群曾经误走了人生之路的迷途者?

浙江女监坐落在杭州市区一条非常普通的巷子里。临街栽种的一排玉兰树,在温润的气候里芬芳绽放,见证着发生在这里数不清的救赎故事。据介绍,40年来,已有2.4万余名罪犯走出浙江女监,重获新生。

在这里,我们看到了一所现代化文明监狱应有的样子。

总编辑:章兴成 总编辑助理:郭志萍 彭飞
副总编辑:阮加文 新媒体主任:吴灏
执行主编:马霞 发行部主任:王健伟

●地址:北京市朝阳区花家地甲1号
邮编:100102
广告发行:010-84772978
●本报法律顾问:
北京市安理律师事务所律师 李学辉
电话:13701097156

法制文萃报

以案讲法 / 出类拔萃 / 博采精华 / 启迪智慧

国内统一刊号: CN11-0196 邮发代号: 1-163

《法制文萃报》是由中央政法委员会机关报——法治日报社主办,以法治宣传为主旨的综合性报纸。《法制文萃报》面向全国公开发行人,是全国邮政发行重点畅销报纸,并曾连续多年被评为“最受读者喜爱的报纸”。2023年3月,经中宣部组织专家评选,《法制文萃报》再次入选农家书屋重点报刊推荐目录,是唯一入选农家书屋重点推荐目录的法治类报纸。

2022年,创刊三十周年的《法制文萃报》实施改版和创新,以独特的视角和生动的表达,讲述法治故事,聚焦法治进程、社会治理、乡村振兴、犯罪改造等重要领域,关注医疗健康、经济发展和文化教育,将以人民为中心的发展思想体现于办报理念之中。

2025年,《法制文萃报》将以“更广、更新、更精”的品质回馈广大读者,坚持走精品之路、特色之路、创新之路。多平台、全方位、深层次推进普法报道,围绕全面推进依法治国总目标彰显法治媒体的使命和担当。

《法制文萃报》对开八版,全年订价:300元
每周一期,周四出版,全年出版50期
全国各地邮政局(所)均可订阅

中国邮政发行畅销报纸

欢迎订阅2025年《法制文萃报》

“创新是人生的老师益友”

中国邮政扫码订阅

订热线 010-84772978

●责任编辑:王勇 版式设计:李海英