



10倍杠杆借钱炒股涉案金额超4亿元

上海浦东新区检察院办理一起特大场外配资案

□ 本报记者 余东明 张海燕

交纳10万元保证金,场外配资公司提供90万元配资款,个人相当于掌握100万元炒股,公司赚取交易佣金及配资利息,这对于一些抱有“赌徒心理”的股民来说颇具吸引力。但实际上,配资公司早已设置强制平仓线,保证自身稳赚不赔,最终承担风险的还是股民。

近年来,上海市浦东新区人民检察院着手打击场外配资等新型金融犯罪活动,在其办理的一起特大场外配资金融犯罪案中,配资公司资产交易金额高达4亿元,千余名股民交纳数千万元保证金,严重扰乱金融市场秩序,投资者也遭受重大损失。

场外配资以小博大

“所谓场外配资,本质上就是借钱炒股。众多不满场内融资条件的中小投资者为了享受‘杠杆’的高回报,忽视了杠杆对风险的放大效应,怀揣‘赌徒心理’,通过场外配资以小博大。”浦东新区检察院金融检察官徐弘艳告诉《法治日报》记者。

这起特大场外配资金融犯罪案中,从2019年3月起,李某某(另案处理)在经营上海MC资产管理有限(以下简称MC公司)期间,未经国家有关主管机关批准,委托杭州市某科技公司开发了一款“行情精灵”股票平仓交易软件,组织被告人陈某等业务员,通过社交平台发布信息、口口相传等方式招揽配资客户,声称客户交纳一定比例保证金,MC公司可提供1:3至1:10比例不等的配资款,供其进行配资炒股。

该公司共采取“系统分仓模式”和“出借账户模式”两种作案手法。

第一阶段以“系统分仓模式”为主,MC公司借助在证券公司开设的主账户,利用“行情精灵”股票平仓交易软件将主账户拆分为若干个子账户,当客户需要配资炒股时,MC公司就会与客户签订配资协议,客户只需交纳一定比例的保证金,即可获得数倍于保证金的配资资金,以及MC公司提供的主账户分仓后的子账户账号和密码。MC公司则从中赚取高额交易佣金及配资利息。

经审计,2019年3月至2020年12月,涉案客户使用该股票平仓交易软件,投入保证金合计1332万余元,配资金额合计9792万余元,总资产合计1.1亿元,公司业绩金额合计122万余元,证券交易总额9亿元。

第二阶段则以“出借账户模式”为主,客户交纳一



定比例保证金,MC公司提供1:3至1:10比例不等的配资款,提供他人证券账户供客户进行配资炒股,并从中收取配资利息。

经审计,2020年3月至2020年12月,MC公司采用该模式组织客户证券交易涉及保证金合计4387万余元,配资金额合计2.6亿余元,总资产合计3亿余元,公司业绩金额合计121万余元。

据统计,MC公司共吸纳了1800余名客户参与场外配资,涉案金额高达4亿元。

杠杆叠加扰乱秩序

据徐弘艳介绍,场外配资的核心问题突出表现在非实名、高杠杆、散户化、标的差,发展到最后一般都有4个核心特征:变相突破股票投资一人一户、实名开户的限制,游离于监管视野之外,无法统计监控和监管;配资公司提供1:3到1:10的杠杆,并设置非常严格的预警线和平仓线,买入的股票出现较小跌幅就会触发强制平仓,保证配资公司自身利益不受损失;融资方多是中小投资者,单笔配资金额大多在千元至数十万元之间;大多数客户买人的都是中小市值、高市盈率的高风险股票,风险防范和承受能力差。

“这一行为看似民间借贷,实为非法金融活动。非法经营场外配资的机构和个人,一般对于客户无融资

资质要求及风险测评,只要需方交纳一定数量的保证金,即可获得数倍甚至十几倍的配资款,这不仅远超投资者实际风险承受能力,极易给投资者造成重大损失,且杠杆不断叠加严重扰乱了金融市场秩序,增加市场潜在风险。”徐弘艳说。

在股市快速上涨期间,大量场外配资的中小客户涌入股市,在推高股价的同时虽然带来一定财富效应,但股价一旦下跌,中小市值、高市盈率股票泡沫更大,下跌更迅速,形成恶性循环,监管部门在无法准确把握场外配资规模、渠道和实名账户的情况下,也无法有效实施针对性强的监管措施,最终只能导致股价迅速下跌,流动性枯竭以及大量投资者亏损。

据了解,本案行为模式跨越证券法修改前后,对于场外配资行为是否构罪,以及“出借账户模式”和“系统分仓模式”两种行为模式的定性均有不同意见。

对此,检察机关积极引导侦查并自行侦查,充分研判两种模式的具体行为,明确违反证券法规定,未经国家证券主管部门许可,组织客户通过线上分仓软件从事股票交易并提供配资资金,赚取交易佣金等手续费和配资利息,系非法经营证券经纪和融资融券业务,向客户提供他人证券账户和配资资金供客户从事股票交易,赚取配资利息的,系

跨省组织考试作弊二十七人获刑
本报讯 记者罗莎莎 通讯员朱来宽 彭严 近日,江苏省宿迁市宿城区人民法院通过远程视频方式对2021年度国家二级建造师执业资格考试组织作弊案进行公开宣判,一审以非法获取国家秘密罪,非法出售试题、答案罪判处被告人李某有期徒刑6年,并处罚金;以非法获取国家秘密罪,非法出售试题罪判处被告人周某有期徒刑5年,并处罚金;其余25人被判有期徒刑4年6个月至拘役6个月不等的刑罚,并处罚金。同时,根据犯罪情况和预防再犯罪的需要,决定对被告人周某、袁某等12人依法宣告职业禁止或者禁止令。

2021年5月底,全国二级建造师资格考试正式开考。宿迁网安支队在网上巡查时发现,相关试题在考试前就已经在一些群聊里泄露,并在网上传播贩卖,其中涉及宿迁本地考生。宿迁公安机关迅速启动合成侦查机制,对组织贩卖答案的网络、犯罪架构进行综合分析。案件发生后住建局向公安部报案,公安部挂牌督办,宿迁网安和宿城公安联合组成专案组,全力开展侦查。

经过初步侦查,专案组发现该组织作弊团伙结构庞大,利益网络错综复杂,在多个省市均设有作弊窝点,为防止试题答案泄露,各个环节还设置专人进行监控。在摸清团伙组织架构后,专案组组织精干警力,分赴多个省市开展抓捕,抓获犯罪嫌疑人34名。与此同时,由公安部发起的集群战役中,各地警方共打掉组织作弊团伙27个,抓获犯罪嫌疑人127名。

法院经审理查明,2021年5月29日至30日举行的全国二级建造师执业资格考试前,被告人李某与陕西省西安市某民办高校考点负责人被告人周某约定,由周某窃取考试试题并提供给李某,李某向周某支付好处费45万元。李某同时与被告人方某约定,以100万元价格将试题出售给方某,并在事前收取定金60万元。

2021年5月28日中午,被告人周某从存放考试试题的某民办高校保密室将《建设工程施工管理》等三门考试试题盗出,使用李某提供的手机将上述试题拍照,后将手机交给被告人李某,从李某处获取现金45万元。

被告人李某随后通过手机将试题照片上传至电子邮箱草稿箱的方式将考试试题提供给被告人李某。方某随即安排被告人王某、姜某等“枪手”作出试题答案,安排被告人张某、田某等多人共同组织多名考生实施考试作弊,并将试题答案出售给被告人李某某。该试题答案随后被李某某等10多人层层转发,提供给他人,导致在全国多省市大范围传播,根据各被告人犯罪事实、情节,法院遂依法作出上述判决。

游戏公司不正当竞争被判赔偿5000万元

广东高院审结《迷你世界》与《我的世界》纠纷案

□ 本报记者 章宁旦 □ 本报通讯员 曾浩赞

近日,广东省高级人民法院对广州网易公司、上海网易之易公司诉深圳迷你玩公司著作权侵权及不正当竞争纠纷案作出终审判决,认定深圳迷你玩公司构成不正当竞争,判令其删除游戏中的侵权元素,并赔偿网易公司5000万元。据了解,这是国内游戏侵权纠纷案件最高判赔数额。

《Minecraft》(中文名《我的世界》)是一款由瑞典Mojang公司于2009年开发的风靡全球的沙盒类游戏。2016年5月,网易公司宣布获得该游戏在中国区域的独家运营权,有权针对任何知识侵权行为和不公平竞争行为进行维权。同月,深圳迷你玩公司在手机安卓版上线《迷你世界》,其后又陆续上线手机ios版及电脑版。

2019年,网易公司向深圳市中级人民法院提起诉讼,指控《迷你世界》多个游戏核心基本元素抄袭《我的世界》,两者游戏整体画面高度相似,构成著作权侵权及不正当竞争,诉请法院判令迷你玩公司停止侵权、消除影响、赔偿5000万元等。深圳中院一审认定《迷你世界》构成著作权侵权,判令迷你玩公司删除侵权游戏元素及赔偿网易公司2113万余元。双方均对一审判决不服,向广东高院提起上诉。

广东高院审理查明,涉案两款游戏属于沙盒类游戏,这类游戏中只设定基本的游戏目标和规则,并提供给玩家基础的木材、食物、生物等游戏资源或元素,让玩家在虚拟世界中自由探索、交互。玩家可以利用游戏预设的基础游戏资源,通过破坏、合成、搭建等方式创造出虚拟的物件、建筑、景观乃至游戏世界。《迷你世界》主要通过用户充值获利,各渠道下载数量累计超过33.6亿次,上线运营至今获得超过4亿注册用户。

广东高院审理认为,两款游戏整体画面构成类电作品(以类似摄制电影的方法创作的作品),即新著作权法的“视听作品”,但两者的相似之处在于游戏元素设计而非游戏画面,因此驳回网易公司关于著作权侵权的诉请。同时法院认为,《迷你世界》与《我的世界》在玩法规则上高度相似,在游戏元素细节上诸多重合,已经超出合理借鉴的界限。迷你玩公司通过抄袭游戏元素设计的方式,直接攫取了他人智力成果中关键、核心的个性化商业价值,以不当获取他人经营利益为手段来抢夺商业机会,构成不正当竞争。在赔偿数额的确定上,法院认为迷你玩公司作为侵权方,理应掌握经营所得相关数据,却无正当理由拒绝向法院提供,应当承担不利推定的法律后果,根据第三方平台显示《迷你世界》下载量、收入数据等优势证据,综合多种方法计算均显示迷你玩公司侵权获利远

超网易公司诉请赔偿数额,遂全额支持网易公司赔偿诉请。

该案审判员、广东高院民三庭二级高级法官邓燕辉向《法治日报》记者介绍,本案中,虽然《我的世界》游戏整体画面构成著作权法规定的类电作品,但其著作权保护范围不包括玩法规则层面的游戏元素设计,不能以游戏元素的相似性直接推定游戏画面构成实质性相似。经比对,两款游戏在视听表达上有较大差异,故法院未支持网易公司有关游戏画面著作权侵权的诉请。

“网易公司针对迷你玩公司整体抄袭游戏元素及相关行为提起不正当竞争纠纷之诉,对该部分纠纷的审理并非扩展著作权保护范围,而是基于另外的法律价值和目标,考察其是否能给经营者带来独立的可保护利益,该法益是否因其其他经营者竞争行为受损,以及评判被诉竞争行为是否具有不正当性,进而综合认定迷你玩公司相关行为构成不正当竞争。”邓燕辉说。

据邓燕辉介绍,停止侵害责任综合考虑了沙盒类游戏特点、侵权内容比例、整改可能性等因素,着重考虑玩家在游戏中可能享有的作品权利,基于平衡双方当事人利益和保护玩家群体利益角度出发,未支持网易公司要求《迷你世界》停止运营的诉请,而判令迷你玩公司删除《迷你世界》侵权的230个游戏元素。

消费者新购二手车被偷换发动机

北京互联网法院判决购车平台构成欺诈需三倍赔偿

□ 本报记者 张雪泓

购买的二手车刚上路一个月就出了问题,送修后车主才发现发动机总成被换过。近日,消费者余先生诉某二手车交易平台网络信息买卖合同纠纷一案在北京互联网法院开庭,法院认定被告某二手车交易平台的构成欺诈,判决平台退还余先生车辆合同价款17万元,并赔偿其三倍购车款49.8万元,该判决目前已生效。

2020年12月,余先生在某二手车交易平台上购买了一辆车。一个月后,车辆出现变速箱渗油的情况,余先生将车辆送至4S店维修。4S店告诉余先生,这辆车的发动机总成全部被换过。余先生找到购车平台索赔,双方多次协商均未能达成一致。随后,余先生将该平台诉至北京互联网法院,主张撤销双方签订的二手车销售合同,平台退还购车款17万元,并赔偿三倍购车款51万余元。

庭审中,某二手车交易平台辩称,其同意解除合同并退还购车款,但平台作为二手车经营者,已履行了如实披露涉案车辆车况信息的义务,主观上不存在

欺诈故意,客观上不存在欺诈行为,余先生要求支付三倍赔偿的诉讼请求无事实和法律依据,请求依法予以驳回。

北京互联网法院审理认为,被告某二手车交易平台作为专门经营二手车交易的一方,应当对涉案车辆的状况具有高出一般消费者的、相对更加专业的认知水平和能力。本案中,被告通过第三方查询维修保养记录,并未查询到是否进行过维修保养。按照通常认知,二手车不可能没有经过维修保养。在查询不到相关记录的情况下,被告应该通过其他途径进行查询,同时对涉案车辆进行更为认真、专业的检测。而本案中,被告未进一步对涉案车辆的维修保养记录进行核实,明显对该重要信息的缺失存在消极、放任的态度,在对涉案车辆进行检测时,发动机号码牌明显存在异常,被告却称其对此不知情,法院对此难以采信。

法院认为,无论被告是明知发动机存在更换而故意隐瞒原告,还是被告未尽专门经营者应尽的注意义务而未及时发现发动机被更换的事实,都是交易过程中未将其检测的情况如实告知原告。被告对影响

购买的消极事实沉默不告知,并对涉案车辆作出状态及性能正常的报告,与涉案车辆实际情况并不相符,使原告基于对被告的信任而陷入错误认识,认为涉案车辆不存在问题而进行购买,被告的行为构成欺诈。

最终,法院判决余先生与该二手车交易平台签订的二手车销售合同解除,该二手车交易平台收到涉案车辆后退还余先生合同价款17万余元(包含购车款1.66万元、物流费、过户代办费用等5千元),并赔偿三倍购车款49.8万元。

北京互联网法院法官刘书涵说,在二手车交易中,卖家为了商业利益对二手车存在问题进行隐瞒的情况时有发生。通过二手车平台进行线上交易,消费者无法直接接触车辆,很难发现问题。二手车交易平台作为专业的二手车交易者,掌握大量二手车行业相关信息,在与消费者的交易中占据强势地位。为保证交易公平,营造公平公正的交易环境,平台应承担更高的义务,诸如本案中对于发动机更换一事的查明,平台应当贯彻诚信经营、公平交易的原则,履行平台责任。

□ 本报记者 史万森 □ 本报通讯员 武慧 张凯

盯上贩卖毒品的暴利,一团伙大量网购制毒原料,合成制造毒品咖啡因。内蒙古自治区巴彦淖尔市杭锦旗后旗警方破获一起制毒毒品案,共抓获犯罪嫌疑人5名,缴获原料合成毒品咖啡因近1.6吨,制毒原料1.4吨。近日,该案一审公开宣判,法院分别判决刘某等4人有期徒刑12年至7年。

今年1月初,杭锦旗公安局禁毒大队民警在工作中发现,一名有贩毒史人员刘某从网上大量购买“食品添加剂”,且多次更换收货地址,形迹可疑。

警方经调查发现,刘某的亲属苏某、白某也参与其中,3人不仅从网上购买“食品添加剂”,还购买防护服,防毒面罩等工具。这一情况引起警方注意,随即部署警力进一步核查。经过几天跟踪蹲守,民警发现,刘某等3人从网上购买“食品添加剂”后,在多个物流点、快递站点取货,并驾驶车辆将“食品添加剂”存放至不同位置。

1月10日上午,刘某驾驶货车到物流点接货后,将该批货物送往临河区一农村超市门口,卸下部分货物后,又驾驶车辆将剩余货物送往杭锦旗旗委镇一农村农户院内。

经多方查证核实,刘某3人从网上购买的“食品添加剂”是变装后的制毒原料。为躲避侦查,卖方发货时将外包装更换为普通的食品添加剂。因这些制毒原料经过化学及物理过程可提炼出毒品咖啡因,因此一起以购买食品添加剂为幌子的制造毒品案浮出水面。

在掌握基本案情后,杭锦旗公安局迅速成立专案组立案侦查。1月19日,刘某3人驾驶车辆,将存放于临河区一农村超市的制毒原料拉回蛮会镇农户院内,疑似开始大量制造毒品。为防止毒品外流,次日,专案组兵分两路展开收网行动,将正在制造毒品咖啡因的刘某、苏某、白某3人抓获,将提供场地的农户李某抓获,现场缴获毒品咖啡因1.6吨及制毒工具若干,缴获制毒原料1.4吨。

经讯问,刘某3人对制造毒品咖啡因的犯罪事实供认不讳。

杭州警方侦破一跨境网络赌球案

本报讯 记者王春 通讯员傅宏波 近日,浙江省杭州市警方破获一起特大跨境网络赌球案,抓获涉案嫌疑人250余人,涉案资金超5000余万元。

今年10月,杭州市公安机关在工作中发现一个利用涉赌App私设球盘,面向全国招揽参赌的不法团伙。杭州警方立即抽调精干警力组成专案组进行调查,进一步掌握了该团伙的不法事实。自今年5月以来,王某、吴某伙同金某等人,通过境外服务器,在网上搭建赌博App并通过数十名销售人员以高额返点为诱饵,招揽全国各地赌客参赌,以从中“抽水”等方式牟取利益,非法获利达数百万元。

缜密侦查充分掌握证据后,杭州警方果断收网。12月7日,杭州警方对浙江省内的嫌疑人进行集中收网,一举抓获王某等24名嫌疑人以及230余名参赌人员,当场缴获手机50余部,涉案账单100余份以及现金、银行卡等涉案财物。

经审讯,王某等人对组织非法网络赌球并谋取利益的犯罪事实供认不讳。目前,案件正在进一步侦办中。

吉林长岭警方破获一销售假药案

本报讯 记者刘中全 近日,吉林省长岭县公安局破获一起销售假药案,抓获21名犯罪嫌疑人,涉案资金130余万元。

长岭县公安局网安大队民警在日常工作中发现,在某App平台,某乡某药店推广、销售男性保健食品,然而其商品视频中显示的包装盒上无国食健字、卫字号,也没有注册文号 and 国药准字,长岭县公安局随即成立专案组开展调查。

警方将该药店老板吕某某传唤至公安机关,经询问,吕某某交代涉案药品是通过网络从他人处购买,民警据此锁定其上线犯罪嫌疑人王某,并很快将其抓获。警方根据王某的移动支付平台转账记录确定其余嫌疑人账号,迅速锁定其他19名犯罪嫌疑人,随后,专案组民警奔赴通化、辽源等地区将19名犯罪嫌疑人全部抓获。

目前,该案涉案人员均已被采取刑事强制措施,案件正在进一步侦办中。

昆明警方开出首张网络诈骗罚金单

本报讯 记者石飞 近日,云南省昆明市警方捣毁一处帮助境外电信网络诈骗团伙实施诈骗的窝点,并依法作出行政处罚。据悉,该案是12月1日反电信网络诈骗法实施以来,昆明公安首例依据该法作出的行政处罚案件。

12月9日,昆明市公安局盘龙分局在辖区一出租房内捣毁一个架设VOIP设备(基于IP的语音传输设备)帮助境外电信网络诈骗团伙实施诈骗的窝点,抓获违法人员1名,缴获搭建VOIP设备使用的4组固话VOIP语音网关设备。

经查,违法人员胡某为谋取“上家”许诺的高额好处费,在“上家”的指导下,参与管理搭建使用VOIP固话语音网关设备协助境外人员实施电信诈骗违法行为。盘龙分局依法对该案违法行为人胡某作出行政拘留12天,罚款1200元的处罚。

快递员贩卖千余条单号信息被抓

本报讯 记者赵红旗 通讯员步丰雷 快递员冯某非法截留快递单号信息并通过社交软件进行贩卖,近日被河南省淇县人民法院以侵犯公民个人信息罪判处有期徒刑6个月,缓刑一年,并处罚金2000元。

淇县检察院指控,今年6月,被告人冯某通过某社交软件与一网友结识后,按其要求将获得的1000多条快递单号信息整理好进行发送,非法获利1万余元。8月10日,冯某被公安机关抓获归案。

淇县检察院在审查起诉时认为,应以侵犯公民个人信息罪追究冯某刑事责任。鉴于其到案后如实供述自己的罪行,且愿意接受处罚,积极退缴违法所得,依法可从轻处罚,量刑建议被法院采纳。