

# 自建资金池 大发假标的 揭秘“网贷”如何变“网骗”

新华社电 2018年以来,一度迅猛发展的P2P网贷平台相继“爆雷”,大批投资者深陷非法集资陷阱。仅广东2018年前10月就对总部在省内的67家P2P网贷平台立案,抓获130名犯罪嫌疑人,涉及资金总额高达469亿元,156万投资人卷入其中。号称“收益高、门槛低、操作易”的“网贷”,为何会变成“网骗”?追逃挽损工作进展如何?记者近日在广州、深圳、佛山等地追踪采访了多起典型案例。



## 自建资金池 有网贷公司人均“吸”一亿元

2018年6月,位于佛山市禅城区的安穩投资管理咨询有限公司突然人去楼空,公司“理财咖”平台无法提现。当地警方办案人员称,该公司规模很小,工作人员12人,但吸收了19亿元公众存款,仅近一年时间就“吸”了11亿元。

“这些资金并没有用于‘理财咖’平台公布的投资项目,而是通过借新还旧募集资金、维持周转。由于经营者提取资金数量过大且大肆挥霍,最终引发资金链断裂。”佛山市公安局禅城分局办案民警说,吸收资金除部分返还投资者到期本金、利息外,经营者通过违规设立居间人账户转走资金,用于购买房产、字画、保险等。

设立资金池是几乎所有涉案P2P平台的“通病”。深圳市公安局南山分局经侦大队一位负责人说,通过在银行或第三方支付平台开设专用资金账户,先归集投资人资金至账户内,再由平台转给借款方或挪为他用,资金可被任意支配。

不少涉案P2P平台还设立关联公司,发布借款项目“自融自用”,一旦投资失败,风险全部转嫁到投资者。2018年7月因涉嫌集资诈骗被广州市公安局天河分局立案侦查的“礼德财富”投资理财平台就是一例。

该平台控制人郑某森向代办机构购买了多家手续齐备的空壳公司,并用这些空壳公司在平台发标借钱。“一共买了几千家公司,每家花了6000元,营业执照、印章、银行卡、U盾一应俱全。”一名办案民警说。

为提高“竞争力”,涉案P2P平台几乎都公开承诺刚性兑付,对违约债务兜底,导致坏账率极高、窟窿巨大,最后“拆东墙补西墙”导致资金链断裂。广州一家涉嫌集资诈骗的平台嫌疑人说:

“有一天发现投资人的钱完全给不出来,资金链断了,借新还旧太多,没钱还只能选择关门跑路。”

## 两三千万元的玉标的称超十亿元

记者在采访中发现,出事的P2P平台并非都单纯以高息吸引投资者,比如“理财咖”“礼德财富”等平台收益多在8%到16%之间,在借贷市场上并不算最高,但由于包装“精美”,容易使人觉得“安全可靠”。

骗取资金达12.5亿余元的“礼德财富”,主要运营模式为借款人以玉石、钢材等质押物进行担保去平台借款。据办案人员介绍,6家担保公司中有5家实际都是平台的关联公司。

“担保公司买玉花了两三千元,却对外声称估值超过10亿元。”广州市公安局天河分局经侦大队一位办案民警向记者展示了多张图片:“20多吨的不锈钢,仅有外围一圈是真的不锈钢,里面都包着杂钢,和真钢价格相差了七八倍。”

如果说“礼德财富”的标的还是“以次充好”,“理财咖”则是“无中生有”。一位办案民警说:“这些人P图伪造房产抵押证明、作为标的物,发布虚假理财产品,并无实际运营项目,一个真房产都没有。”

深圳市公安局经侦部门一名负责人说,不少涉案P2P平台租用高档写字楼树立形象、提高知名度,通过各类媒介发布虚假宣传广告扩大影响、招揽客户,一些平台还在全国多地成立地推公司,在当地发展业务员团队。

## 追逃正发力 海外不是“避罪天堂”

一些P2P平台“爆雷”之后负责人潜逃海外,如何避免投资人陷入血本无归的困境?广东省公安厅经侦局有关负责人表示,警方正努力开展追逃挽损工作,目前已有多名嫌疑人从海外被缉捕归案,

追缴涉案资金超过10亿元。

广州市公安局“猎狐”工作组工作人员介绍,“礼德财富”案主犯郑某森2018年7月携款偷渡到柬埔寨。9月,追逃人员协助柬埔寨警方在金边将郑某森抓获,并将其押解回广州。

为帮助受害者挽回更多损失,深圳市公安局南山分局在确保涉案平台停止违法业务活动前提下,对具备条件的公司实际控制人、高管、股东办理取保候审,督促其追回到期债务,配合公安机关追赃挽损。

2018年7月因涉嫌非法吸存被立案的“利民网”待还本金9.3亿元,涉及1.5万人,警方对6名犯罪嫌疑人取保候审,2018年底已回款9853万元。

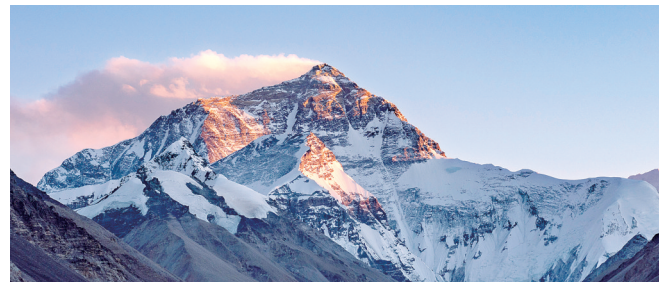
“公司出事之前往外借了不少钱,如果简单一关了之,这些钱没法要回来,对投资者也不是好事。”曾是“利民网”运营经理的一名犯罪嫌疑人说,他主动配合经侦部门提供资料、核查数据,公司正进行资产清理,努力催收以往借出的款项。

追赃挽损的同时多地还加强了预警。深圳市公安局互联网金融大队负责人说,该局2018年5月上线“深融系统”,以人员背景、企业背景、违规行为等26项指标为参数进行数据碰撞和融合分析,如果用户点击了风险程度高的金融平台,网站及APP会自动弹出风险提示,“截至2018年11月初,系统用户超过624万,提醒弹窗2177万次以上”。

广东省公安厅有关负责人说,广东警方已联合市场监督管理部门成立涉众型经济犯罪监测防控中心,通过智能化手段监测研判,排查非法集资、网络传销等涉众型经济犯罪线索,联合相关行政职能部门开展研判分析、联合整治等工作,遏制涉众型经济犯罪案件高发势头。

## 游客从来不能擅自前往 珠峰登山大本营

——官方详解珠峰保护区规定



新华社电 近日,西藏珠穆朗玛峰国家级自然保护区(以下简称“珠峰保护区”)禁止游客进入保护区核心区引发热议,还造成了珠峰“永久封山”的错误说法。(相关报道见《羊城晚报》2月15日A3版)为此,记者就保护区内旅游、登山、科考等活动的相关规定,咨询了西藏自治区相关部门。

珠峰保护区管理局向记者提供的保护区范围示意图显示,保护区范围涉及西藏日喀则市定日、定结、聂拉木和吉隆四县,总面积约3.38万平方公里,有近10万人长期生活在该区域内。

保护区分为核心区、缓冲区和实验区三种功能分区。其中,珠峰所在区域位于南部边缘,被称作“珠穆朗玛核心区”,面积约3000平方公里。除珠峰外,世界第四高峰洛子峰、第五高峰马卡鲁峰和第六高峰卓奥友峰均在此区域内。

关于核心区,《中华人民共和国自然保护区条例》(以下简称《自然保护区条例》)有如下表述:核心区“禁止任何单位和个人进入;除依照本条例第二十七条的规定经批准外,也不允许进入从事科学研究活动”。

而珠峰景区只是珠峰保

护区内的一小部分区域,入口位于定日县城西南方向约20公里处,范围与保护区实验区高度重合。据定日县珠峰管理局提供的消息,在2018年的保护区功能分区调整中,从景区入口到绒布寺的道路及两侧100米内的范围均被划入实验区,2019年调整后的游客大本营也位于绒布寺一带的实验区内。根据《自然保护区条例》,实验区内可开展科学试验、教学实习、参观考察、旅游等活动。

因此,珠峰保护区与景区有区别。证件齐全的游客全年均可进入景区,但不可进入保护区、核心区和缓冲区,并应遵守保护区其他规定。

多名负责人向记者解释,珠峰保护区内事实上存在两个大本营,一个是供登山者宿营的登山大本营,一个是为游客提供食宿的游客大本营,或称“帐篷营地”。二者均为季节性营地,不存在永久性建筑。

针对“游客再也无法去珠峰大本营”的说法,西藏自治区体育局局长尼玛次仁解释道:“游客从来都不能擅自前往珠峰登山大本营。登山团队进驻该营地需持有西藏体育行政管理部门颁发的登山许可证。”

## 福州一楼房倒塌14人生还

16日凌晨5时50分,福建省福州市仓山区一楼房倒塌。现场已发现被困人员17人,现场搜救工作于当晚9时45分完成,3名伤者因伤势过重死亡。

16日5时50分,福州市消防救援支队指挥中心接到报警称:位于仓山区叶下工业区一楼房倒塌,多人被困。特勤大队所属地震救援重型编队和战勤保障大队共计11部消防车100余名指战员、5条消防搜救犬到场救援。

截至下午2时50分,现场已发现被困人员17人,经现场紧急搜救,救出15名被困人员并送往医院救治,其中一名为重伤员。据消防救援人员介绍,现场为一幢5层自建民房倒塌,坍塌建筑建于2013年,砖混结构,5层全部坍塌。

事故发生后,福建省委书记于伟国赶赴现场指挥抢救,要求调动一切力量全力进行现场搜救,医护人员全力以赴救治伤员,同时查明事故原因。福建省、福州市相关领导在现场组织抢救工作,并前往医院看望伤员。公安、消防、应急、医疗等部门组织专业救援力量在现场开展抢救。

据悉,现场搜救工作于当晚9时45分完成。17名被困人员中,一名重伤者当天下午经抢救无效死亡,另外2名重伤者于当晚被救出,因伤势过重死亡。截至目前,伤者中已有6人出院,其他伤员继续留院治疗观察。房主已被警方控制,救援工作仍在紧张进行中,房屋倒塌原因正在调查。

据北京晚报