

自建资金池 伪造标的物看“网贷”如何变“网骗”

► 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？“新华视点”记者近日在广州、深圳、佛山等地追踪采访了多起典型案件。

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稳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。”

P 图伪造房产抵押证明作为标的物

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。

“担保公司买玉花了两三千万，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”的标的还算是“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位负责人说，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，警方正努力开展追赃挽损工作，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。

据新华社

清丰县公安局马庄桥派出所连续查处三名酒后驾驶人员

2 月 13 日，清丰县公安局马庄桥派出所连续查处三名酒后驾驶人员，并依法处理。

2 月 12 日晚 9 时许，马庄桥派出所积极组织全体民警上路对过往车辆进行检查，重点检查是否存在酒后驾驶、无证驾驶等行为，在检查过程中，先后发现有三辆小轿车车主言词闪烁，躲避检查，民警立即对该三人进行酒精测试，并进行酒精检验。经

检验孟某、宋某和孔某三人血液内酒精含量分别为 37mg/100ml、20.21mg/100ml 和 23.35mg/100ml，均构成酒后驾驶。经询问，三人对自己酒后驾驶机动车的行为供认不讳，民警依法作出对孟某处以行政拘留 3 日，并处罚款 1000 元，暂扣机动车驾驶证 6 个月的处罚；对宋某和孔某两人分别作出处以罚款 1500 元及暂扣机动车驾驶证 6 个月的处罚。① 韩子杰

清丰警方处罚一名无证驾驶违法人员

为推进“平安守护”专项行动，积极开展交通整治工作，2 月 12 日，清丰县公安局柳格派出所联合马庄桥派出所处罚一名无证违法行为人。

2019 年 2 月 12 日 14 时 28 分，清丰县公安局民警在单拐大道柳格路段检查时，发现侯某在没有机动车驾驶证的情况下，驾驶小型汽车行至清丰县单拐大道柳格路段时，被清丰

县公安局民警当场查获，随即带回所内进行询问。

经询问，侯某在未取得驾驶证驾驶机动车的违法行为，根据《中华人民共和国道路交通安全法》第九十九条第一款第一项、《河南省道路交通安全条例》第六十条决定给予侯某罚款 500 元的处罚。①

韩子杰

中国华融资产管理股份有限公司河南省分公司资产处置公告					
中国华融资产管理股份有限公司河南省分公司拟对拥有的郑州维体时尚健身俱乐部有限公司等 10 户债权资产进行处置，现将有关情况公告如下：					
一、资产及数量					
对我方拥有的郑州维体时尚健身俱乐部有限公司等 10 户债权资产进行转让。债权资产情况如下表：					
序号	债务人	地区	本金	利息	担保措施
1	郑州维体时尚健身俱乐部有限公司	郑州	20000000.00	6564084.42	2017/9/30
2		郑州	15000000.00	4492800.00	2017/6/30
3		郑州	19691700.00	111400.00	2015/4/15
4	河南恒产珠宝有限公司	郑州	23580828.34	776923.78	2016/3/21
5	郑州市都峰铝业有	郑州	10000000.00	129482.36	2017/9/10
6	郑州神通铝业有	郑州	8000000.00	389928.10	2017/9/10
7	河南光泰实业有	郑州	14999596.11	1571864.73	2017/9/10
8	郑州创基科贸有	郑州	4820000.00	160483.38	2017/9/10
9	郑州科海重工机械有	郑州	13000000	1408100	2016/12/31
10	河南省天助镀膜玻璃有	郑州	25285400	7945700	2017/9/30
合计			154377524.45	23550766.77	
注：上述利息计算至对应截至日。主债务人和担保人（从债务人）应支付给中国华融资产管理股份有限公司河南省分公司的利息、罚息、复利、费用等按相关合同协议及法律法规的规定计算。上述不良债权项下的权利义务一并转让。					
二、交易条件					
投资者信誉好，有付款能力，能承担购买债权所带来的风险，交易资金来源合法。					
三、投资人要求					
国内依法注册的企业法人或符合国家规定的自然人及其他主体，且以下人员不得购买：国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产管理公司工作人员、国有企业债务人管理层以及参与资产处置的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人。					
四、其他					
本公告有效期自本公告发布后至 20 个工作日止，公告期内受理该资产处置有关异议和咨询。					
五、联系方式					
中国华融资产管理股份有限公司河南省分公司 地址：河南省郑州市西大街 136 号 邮编：450000					
联系人：叶先生、胡女士 联系电话：0371-55619156、0371-55619209 传真：0371-55619100					
受理排斥、阻挠征询或异议的举报电话：赵先生 0371-55619172 中国华融资产管理股份有限公司河南省分公司					
二〇一九年二月十八日					