

自建资金池 大发假标的

揭秘“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?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完全给不出来,资金链断了,借新还旧太多,没钱就只能选择关门跑路。”

P图伪造 实际并无运营项目

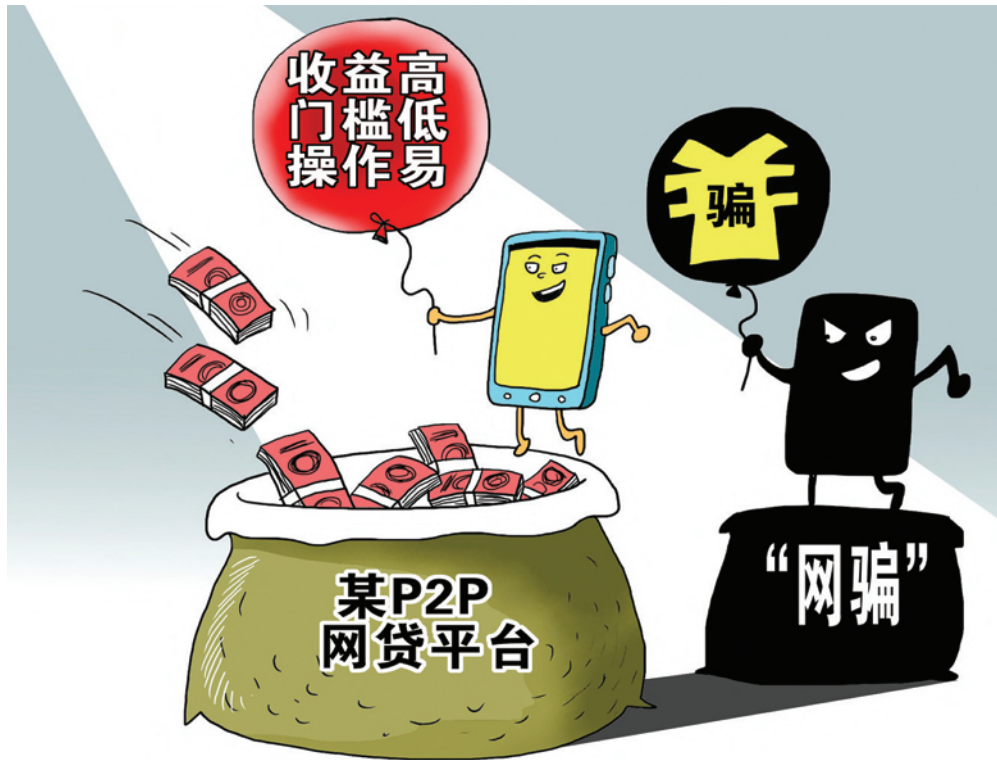
记者在采访中发现,出事的P2P平台并非都单纯以高息吸引投资者,比如“理财咖”“礼德财富”等平台收益多在8%到16%之间、在借贷市场上并不算最高,但由于包装“精美”,容易使人觉得“安全可靠”。

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“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



新华社图

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,配合公安机关追逃挽损。

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。

追逃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。

据新华社电

[相关新闻]

公安机关对380余个网贷平台立案侦查 查扣冻结涉案资产约百亿元

2018年6月以来,P2P网络借贷平台风险频发,严重侵害广大人民群众合法权益,扰乱市场经济秩序。公安部对此高度重视,立即部署各地公安机关在党委、政府统一领导下,密切会同有关监管部门,依法开展侦查办案,全力以赴追逃追赃,全力维护群众合法权益和市场经济秩序。截至目前,公安机关已依法对380余个涉嫌非法集资犯罪的网贷平台立案侦查,据不完全统计,查封、扣押、冻结涉案资产价值约百亿元。

据介绍,2018年6月以来,一些地方的P2P网络借贷平台的投资群众集中报案,案件高发态势凸显。犯罪嫌疑人打着金融创新的幌子,以高额利息为诱饵,触犯“为自身融资”

“归集出借人的资金”等禁止性规定,进行虚假宣传、虚构投资标的、肆意占有挥霍,实施非法集资犯罪活动。调查发现,平台实际控制人、高管人员在案发前失联、逃匿的就超过百人,其中部分已确认逃往境外,有的甚至提前办理好第三国证件,为潜逃跑路做好准备。

公安部对此高度重视,督促、指导各地公安机关积极发挥职能作用,依法开展侦查办案,全力防范化解风险。各地公安机关迅速响应、积极行动,将打击重点对准庞氏骗局、情节严重的网贷平台,成功侦破了“联璧金融”“理财咖”“礼德财富”等一批群众反映强烈、涉及人数众多的重大案件,有力震慑不法分子。目前,“联璧

金融”“理财咖”等案件主要犯罪嫌疑人已被批准逮捕,“礼德财富”等案件已经移送审查起诉。

各地公安机关始终将追缴涉案资产作为维护群众权益的核心要务,积极采取工作措施,全力查明资金流向,最大程度为群众挽回经济损失。据不完全统计,已依法查封、扣押、冻结犯罪嫌疑人现金、银行存款、房产、车辆等涉案资产价值合计约百亿元,并仍在持续追缴中。

期间,公安部将缉捕涉嫌犯罪的网贷平台嫌疑人列为当前“猎狐行动”的首要任务,派出多路工作组,实施专项追逃,已成功从泰国、柬埔寨等16个国家和地区将62名犯罪嫌疑人缉捕回国。同时,各地公安机关紧

紧围绕群众诉求和社会关切,大力推行“阳光办案”,优化报案方式,畅通沟通渠道,主动公布案件侦办进展及追逃挽损等权威信息,不断提升公安机关办案公开透明度,积极争取群众的理解和支持。

公安部有关负责人表示,公安机关将紧紧盯住群众反映强烈、社会危害严重的网贷平台,密切协同相关部门,深入开展专项打击工作,进一步强化追逃追赃、“阳光办案”等各项举措,全力防范化解金融犯罪风险,全力维护人民群众合法权益。同时,公安机关提醒广大群众:增强风险意识、警惕高息诱惑,远离非法集资、保护好自己的“钱袋子”。

据新华社电