

# 央视揭秘“爆雷”网贷平台运作内幕

## 虚构借款人担保人,上亿元巨资一夜间消失

去年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,依法开展侦查办案,全力以赴追逃追赃,通过“猎狐行动”成功缉捕一批涉嫌非法集资犯罪的外逃网贷平台高管。据本周播出的央视财经《第一时间》报道,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。

新华社资料图片显示的是,去年10月底,一批外逃经济犯罪嫌疑人被从泰国集中押解回国,其中包括涉嫌非法吸收公众存款的“百亿猫”案主要犯罪嫌疑人王某军,涉嫌集资诈骗的“牛牛通宝”案主要犯罪嫌疑人詹某朋等网贷平台非法集资犯罪嫌疑人。

(央视)



2018年6月前后,P2P网贷机构发生集中“爆雷”风波,数百个P2P平台裹挟着亿元为单位的巨额资金,一夜之间消失无踪。记者选择了几个“爆雷”的P2P平台典型案例,通过发掘这些平台的运作内幕,来揭示其实施集资诈骗的实质。

### 虚构借款人担保人 P2P平台饰多角

2018年7月,广州礼德财富公司老总跑路,平台“爆雷”。公司高管在老板跑路失联后的第二天到公安机关报案,并称老板郑某森失联前曾指使财务人员从公司账户转走了3000万元,广州天河公安分局以礼德财富公司涉嫌集资诈骗立案侦查。

广州礼德互联网金融信息服务有限公司于2013年6月19日注册成立,其经营范围注明为互联网金融信息服务、企业管理咨询、投资咨询服务等。

如果按照这个定义,礼德财富公司属于网络借贷信息中介公司,这也符合国家对P2P公司的角色界定,理论上它只是介于借款人和出借人之间的一个信息勾兑角色,既不能沾手借出借入的款项,也不能为借款担保,它只能在撮合借贷成功后收取一定的中介服务费。

但事实上,礼德财富P2P网贷平台在这个理应具备三方或四方的借贷关系中,不仅做了信息中介人,更亲自上手扮演了借款人还有担保人,把四方关系演变成了两方,投资者的钱直接进了礼德财富。

参与侦办此案的广东省广州市公安局天河分局副中队长程武铭向记者透露,通过礼德财富公司一个员工供认,借款人是虚构的,是这个担保公司买回来的,就是一套公司的资料,公司的资料包括营业执照、

税务、银行账户还有银行U盾等一套手续,一套6000元左右,都是买回来用于平台借款。

礼德财富前后购买了数千家空壳公司冒充借款人,虚构借款标的为吸纳资金做借口。不仅如此,为了吸引投资人,他们又虚设了4家担保公司给这些假标背书,把骗局做到了极致。

程武铭说,这4家担保公司在揭阳当地都是有工商注册的,它们都有各自的法人代表,但是据调查,这些法人代表都没有参与实际经营,据有些员工交代,这4家担保公司的实际控制人都是郑某森。

### 质押物“注水”多平台集资诈骗

原本是置身借贷关系之外的中介角色,但像广州礼德财富这类的非法P2P平台把应有的信息中介违规做成了类似银行等金融机构的信用中介,在没有信用与保障的基础上,投资人面临的风险不言而喻。

相比其他“爆雷”的P2P平台的集资骗局,礼德财富的花招更完备。它不仅有随意编造的借款人、自己出演的借款担保公司,甚至还准备了质押物如玉石、钢材等,号称是借款人质押给担保公司担保债务的,意思是如果借款人不能及时还款,质押物能变现偿还借款出资人。

程武铭说,根据郑某森的供认,从2015年到2018年购买玉石总价一两千万,但是这一两千万的玉器他在平台借的钱大概超出了10个亿。

而在礼德平台上展示的做质押物的钢材,经调查,也只是外表一层好钢内里则是劣质材料冒充的伪劣钢材,在P2P平台上以虚高七八倍的价格诱骗投资人参与。

如果说礼德财富的标的还算是“以次充好”,有的P2P平台干脆就来个“无中生有”。

佛山的理财咖平台就是典型一案,2018年6月,佛山市禅城区的安穗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。警方查实该公司规模很小,涉案者仅12人,却在不到一年的时间就非法吸收了11亿元,人均吸纳近1亿元。

理财咖平台发布的借款标的都是以房产做抵押的所谓债权转让,网页上不仅有借款人、房产所有人的信息,还有房产证、抵押合同等相关证明。

参与侦办此案的广东省佛山市公安局禅城分局环市派出所民警郭健飞说,借款人和房产人的信息登记都是假的,到不动产中心核实后,发现房产的信息登记也都是假的。

无论是理财咖还是礼德财富等违法P2P平台,吸纳的巨额资金除大部分借新还旧用于兑付投资者本息外,无一例外都是融资自用,或用于公司运营,或被所有人占有挥霍。当这样的庞氏骗局无法吸纳更多的新入资金来填补消耗的窟窿,资金链必然断裂,结果就是老板跑路或者平台“爆雷”,最后接盘的投资者面临无处追讨本金的惨境。

### 投资人或轻信误信或无法查明真相

违法P2P平台集资诈骗的手法五花八门,受害人众多。这些投资参与人又是怎样找到这些平台进行投资的呢?他们在利用这些P2P平台进行投资时又是怎样的心理呢?

自P2P网贷平台相继“爆雷”后,众多投资者对一些P2P平台甚至整个行业都产生了信任危机。记者在采访中特意观察了一些投资人,从实体店面的老年人到网络平台的中青年,发现很多投资人对P2P平台推出的借款项目并没有深入探查了解。

广东佛山的杨先生经朋友介绍投资理财咖平台,投进10万元本金不到一个月就遭遇了老板跑路平台“爆雷”。

一个投资人说:“朋友说上面都是一些房产标的,很方便,就上面按几个数字挂个银行卡就投资了。”因为身边的朋友投了资并且赚



了钱,很多投资人参与其中基于对身边人的信任与羡慕。还有一些投资人则是盲目信任了短期经验,广州的王先生在小投入并且短期内回收了本息后,就把所有资金投入了礼德财富平台,却不想也很快陷入了本息俱损的诈骗陷阱。

投资人王先生说:“看着平台月利息返还和本金返还都挺准时,然后自己又看了一下平台的简介,发现简介说是一个国企企业就觉得信得过,后面平台又上传了一些有金融认证的资料,然后还有投资一些重大的体育赛事,所以就信了。”

正如记者调查中发现的,很多涉案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广告扩大影响,招揽客户,有的平台还宣称有“国资系”背景,事实却是出高价拉人站台假戏真做。而绝大多数的投资参与人就这样一厢情愿地相信了广告宣传,误以为人多势众却不想仍被套进了集资骗局。

记者调查发现,作为一般投资人对这些P2P平台的查证,往往停留在对公司本身资质的验证,比如广州礼德财富公司,其在工商部门的登记备案没有问题。问题出在这些依法成立的公司挂羊头卖狗肉,在实际经营中打出违规甚至违法的套路。对P2P平台推出的借款标或者所谓理财产品,投资人则很难辨识其真伪。

### P2P平台监管有法可依

2016年,原银监会会同工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办

等部门公布了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》,确定了网贷行业监管总体原则。对P2P实行负面清单管理,明确网贷机构不得吸收公众存款、不得设立资金池、不得提供担保或承诺保本付息等十二项禁止性行为。同时明确了网络借贷平台的监管责任。

2018年8月,针对系列“爆雷”风险事件,国家互联网金融风险专项整治办公室、P2P网络借贷风险专项整治办公室对网贷行业风险专项整治及风险化解工作提出明确要求并作出安排:第一,要暂停新设机构的设立;第二,对新设的机构里面的机构名称和经营范围要严禁使用交易所、金融、P2P、投资管理等16个关键词;第三,对机构银行账户进行管控,要求各机构一定要进行银行存管。

除了金融监管部门的强令性措施,一些地方的公安机关结合辖区实际情况,创新工作方法落实风险预警。深圳市公安局2018年5月上线“深融系统”,以人员背景、企业背景、违规行为等一系列指标为参数进行数据碰撞和融合分析,如果群众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。

针对P2P网贷机构涉嫌集资诈骗等犯罪行为,公安机关重拳出击,并在打击犯罪的同时加强追赃工作。针对相关犯罪嫌疑人外逃的突出情况,公安机关将缉捕工作作为“猎狐行动”首要任务,开展专项追逃,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,取得显著成效。(央视)

