



亮出“组合拳” 打击网贷平台非法集资

广东公安机关通过多种方式打击P2P网贷平台非法集资,全力追赃挽损,着力防范化解金融、社会风险

□ 陈栩然

一段时期以来,P2P网贷平台相继“爆雷”,许多打着“高收益低风险”的幌子、实则涉嫌非法吸收公众存款罪甚至集资诈骗罪的P2P网贷平台浮出水面。

针对P2P网贷平台频频“爆雷”所引发的金融、社会风险,广东公安机关主动作为,亮出“组合拳”,通过多种方式打击P2P网贷平台非法集资,全力追赃挽损,积极探索最大程度保护群众权益的办案方式。

一个完全造假的网贷平台

2018年6月3日上午,广东省佛山市公安局陆续接到全国各地多名群众来电,举报佛山市安稳投资管理有限公司涉嫌非法吸收公众存款。

根据群众举报,该公司设立的“理财咖”P2P网贷平台从5月23日起无法提现,于6月4日突然关闭,客服电话无人接听,写字楼内公司人去楼空。

佛山市公安局立刻对该公

司立案侦查。初步查明,该案涉案金额3.2亿元,办案单位已接到1424名群众报案,且报案人数可能会继续增加。

“‘理财咖’对外宣传,其理财产品通过房产债务抵押转让的方式盈利。但我们在侦查中发现,其向投资人展示的房产证、房产债务合同,甚至是理财产品所涉及房屋的设计图、房间照片等,都是通过修图软件伪造的。”办案民警通过缜密侦查,掌握了这个惊人的事实,“可以说,这是一个完完全全造假的网贷平台。”

据介绍,该网贷平台向公众吸收的资金,一部分用于“拆东墙补西墙”,支付给前面到期的投资者;另一部分则转到公司在第三方支付平台设立的居间人账户,被公司用于投资房产、买卖字画等,或通过其他账户提现后消费。

到资金链断裂无法提现为止,该平台亏空约3.2亿元。目前,该案已冻结涉案款485万余元,冻结第三方支付平台170余万元,查封涉案房产38套,涉案不动产面积合计1.4万平方米,

以及字画22幅。

一次上千公里的境外追逃

2018年7月20日,广州礼德财富信息技术有限公司董事长、法人代表郑某失联。该礼德财富平台部分项目出现逾期。7月27日,广州市公安局正式对郑某立案侦查。

“我们在侦查中发现,礼德财富平台中的项目,其担保公司、借贷公司的实际控制人都是郑某,且担保物玉器的鉴定证书均为郑某通过其玉器商会伪造,担保物不锈钢圈外围是不锈钢,内部均为更加廉价的轧钢,担保物价值虚高。礼德财富吸收来的公众存款,基本落入郑某自己的腰包。”办案民警说。

此外,为保持吸收来的存款能够自融于自己的公司,郑某对平台所发展的正规借贷公司进行驱逐,尽量不将吸收来的存款用于正规借贷,以保证“自己有钱用”。

郑某失联后,公安机关侦查发现,其通过朋友经香港前往泰国,后偷渡至柬埔寨。公安机关

立刻展开行动,通过当地警务联络官与柬埔寨警方形成合力。2018年9月14日,柬埔寨警方在郑某的藏身地将其抓获。2018年9月20日,郑某被押解回国。办案民警说:“这不是追一个嫌疑人这么简单,实际上是为了群众的切身利益。他骗走的都是群众的血汗钱!”一次上千公里的境外追逃,中国警方向外逃嫌疑人展示“法网恢恢,疏而不漏”的坚定决心。

一套逐渐完善的防范系统

据互联网金融门户网站“网贷天眼”统计,目前,深圳市P2P网贷平台累计数量达695家,占广东省累计平台数量的72.62%。这其中,问题平台达480家,在运营的平台仅215家。

面对P2P网贷平台频频“爆雷”和P2P网贷平台数量众多的现状,深圳市公安局经侦支队迅速成立工作专班,全力以赴应对金融、社会风险。

办案民警介绍,他们研发的深圳金融风险防控实战预警系统(简称深融系统),借助大数据、AI等高科技手段,自动对金融企业网站进行风险评级,并实现实时预警和防护。

通过深融系统,办案民警可以通过互联网快速接警,并通过系统实时抓取和固定诸如“保本付息”这类法律法规禁止出现的字眼,并实时监控动态舆情,综合众多信息,最后形成对一家企业风险等级的判断。

判断存在风险后,深融系统会通过网站以及APP应用,向点击进入的群众弹出风险提示,同时还会提供一个转至深圳市公安局主页的链接,群众可从中了解为何这家企业会被列入风险企业。同时,深融系统会将企业风险信息实时推送到企业所在社区派出所经侦民警的手机平台上,线上线下联动,对该企业进行监控、提醒。

民警表示,这套防范系统还在逐渐完善中。结合最近开发的深圳经侦网上报案微信小程序,深圳市公安局正努力经侦

基层基础工作赋予信息化内涵,从群众和企业两个方面双管齐下,最大限度防止群众受到损失,并对已经受到的损失进行最有力的追赃挽损。

一场艰难持久的追赃战斗

经过长时间的办案和深入细致的分析,深圳经侦民警总结出P2P网贷平台九大违法行为表现,包括设立资金池、自融资金、发布虚假标的套取资金、内外勾结骗取资金、以刚性兑付为噱头招揽投资者、集资诈骗、运营成本高、风控能力弱、从业人员法律与业务能力“白板”化等。这九大违法行为表现,绝大部分都会造成受害人投资资金流失,变成经侦部门追赃挽损的“标的”。

深圳市南山区是深圳的科研、教育、体育中心,也是P2P网贷平台公司的聚集地之一。南山分局经侦民警介绍,2018年前10个月,南山分局经侦大队共立涉众型经济案件48起,同比上升71%;涉案投资金额达1600亿元,同比上升321%;涉及投资人数达500万人。

面对如此庞大的涉案资金和受害人群体,南山分局经侦大队联合南山区金融发展服务办公室等相关单位,主动探索“民刑同步”的追赃挽损模式,将维护受害人利益放在首位。

“传统的办案模式通俗来讲就是:立案、抓人、起诉、审判,然后剩下多少赃款赃物,按比例返还受害人。”民警介绍,“现实来说,受害人能够挽回的损失一般与其实际损失有较大差距。涉案公司有可清退资产、存在‘治疗造血’空间的,股东、高管具备一定偿还能力的,犯罪嫌疑人自身有清退意愿、配合公安机关工作的,我们依据一定的条件,对其进行依法取保候审,令其在规定期限内最大程度偿还受害人资金。”

“追赃挽损是一场艰难持久的战斗,但在群众利益面前,再大的苦难我们都会克服,给群众一个最满意的答复。”南山分局经侦大队办案民警坚定地表示。

地方资讯

安徽合肥实施生活垃圾管理新规

垃圾不分类将影响个人征信

本报讯 近日,《合肥市生活垃圾管理办法》(以下简称《办法》)正式施行,对生活垃圾管理作出了一系列规定,包括国家机关减少一次性办公用品消耗、实行垃圾分类投放管理责任人制度、建立生活垃圾管理信用记录制度等。

据了解,《办法》适用于合肥市行政区域内生活垃圾的投放、收集、运输、处置及相关监督管理活动。生活垃圾是指在日常生活中或者为日常生活提供服务的活动中产生的固体废物,以及法律、行政法规规定视为生活垃圾的固体废物。

据合肥市城管局有关负责人介绍,合肥市生活垃圾管理实行政府主导、属地管理、公众参与、市场运作、社会监督的原则,通过分类投放、分类收集、分类运输、分类处置,实现生活垃圾减量化、资源化、无害化。

垃圾减量人人有责。在源头减量方面,国家机关、事

业单位、社会团体、公共场所管理单位等公共机构应当节约集约利用资源,推行绿色办公,优先采购可循环利用、资源化利用的办公用品,减少一次性办公用品消耗。

与此同时,《办法》提出,合肥市城市管理行政主管部门应当会同生态环境、供销等部门编制生活垃圾具体分类目录和分类投放指南并向社会公布,指导生活垃圾分类投放。合肥市实行生活垃圾垃圾分类投放管理责任人告示的时间、地点、方式等要求分类投放生活垃圾,不得随意倾倒、抛撒、堆放。

此外,垃圾不分类将影响个人征信。《办法》规定,城市城市管理行政主管部门应当建立生活垃圾管理信用记录制度,依法将违反规定投放、收集、运输、处置生活垃圾的行为纳入诚信体系,按照规定予以惩戒。(新华)

信息公示

中企信办信用建设工作委员会2019年第二批《企业信用承诺书》公示

为推动和健全企业信用建设,营造良好的信用环境和营商环境,培育一批高素质的信用企业,近日,中企信办信用建设工作委员会针对部分企业单位发起了信用承诺书签订工作,现将2019年第二批签订信用承诺书及诚信自律宣言的企业予以公示,希望各签订单位能够按照信用承诺书及诚信言宣的各项条款认真执行,并希望社会各界予以监督!

企业名称	签订负责人	签订内容
深圳市至高科技有限公司	叶群	信用承诺书
深圳市金泰德五金电子有限公司	冯上琪	信用承诺书
深圳市众力五金制品有限公司	刘治华	信用承诺书
深圳市赛迪华安科技有限公司	黄茂林	信用承诺书
深圳市铭易顺园林绿化有限公司	林翠端	信用承诺书
骊骝皮具(深圳)有限公司	梁德宇	信用承诺书
深圳市环宇货运服务有限公司	何承清	信用承诺书
深圳市明德化工有限公司	周海	信用承诺书
深圳市台科伟光电有限公司	王守鹏	信用承诺书
深圳市兴盛盛光化工颜料有限公司	张文波	信用承诺书
苏州正心堂健康管理咨询有限公司	徐国波	信用承诺书
苏州新区金桥工贸有限公司吴中分公司	周云男	信用承诺书
江苏嘉东建设工程有限公司	张中富	信用承诺书
苏州佰嘉诚机电维保服务有限公司	谢安波	信用承诺书
苏州洁洁塑胶科技有限公司	叶强磊	信用承诺书
苏州宸优电子商务有限公司	王帅	信用承诺书
苏州儒博特科技有限公司	陈康	信用承诺书
苏州平朵文化发展有限公司	许霞	信用承诺书
苏州凯氏贸易有限公司	鲍文祥	信用承诺书
苏州卡西罗装饰工程有限公司	徐光富	信用承诺书
东莞市奥利华日用品有限公司	王芝芝	信用承诺书
东莞市盛众实业有限公司	饶中书	信用承诺书
东莞市荣艾艾服饰有限公司	艾敏林	信用承诺书
东莞良邦商贸有限公司	钟伟哲	信用承诺书
东莞市豪富印刷制品有限公司	彭伟娥	信用承诺书
东莞市佰城自动化设备有限公司	董策宇	信用承诺书
东莞市雅源包装制品有限公司	莫胜生	信用承诺书
东莞市贡明硅胶制品有限公司	杨祖然	信用承诺书
东莞市富凯木业有限公司	孙根华	信用承诺书
东莞市壹耀者电子科技有限公司	赖晓华	信用承诺书
东莞市隆跃五金制品有限公司	伍玉先	信用承诺书
东莞市蒙特物流有限公司	吕德志	信用承诺书
东莞市唐红旅业有限公司	唐永红	信用承诺书
东莞市冠冠印刷有限公司	刘平	信用承诺书
东莞市洋杰实业有限公司	张乐乐	信用承诺书
东莞市耀普服装糖料有限公司	姚仪男	信用承诺书
东莞市数象家具有限公司	赖长辉	信用承诺书
东莞市众人人力资源有限公司	王志飞	信用承诺书
广州依景兰服饰有限公司	符温平	信用承诺书
广州依景兰服饰有限公司	赖大勇	信用承诺书
广州市森香商贸有限公司	黄锦雄	信用承诺书
广州野牛汽车用品有限公司	辛晓林	信用承诺书
广州欧阳服饰有限公司	江文明	信用承诺书
广州市庄木家具有限公司	欧阳国盛	信用承诺书
怡美(广州)贸易有限公司	周珊	信用承诺书
广州惠丫儿童用品有限公司	胡露怡	信用承诺书
广州文体运动管理有限公司	王浩	信用承诺书
广州智育信息技术有限公司	梁建华	信用承诺书
广州秀品鞋业有限公司	庞智育	信用承诺书
深圳市德迅达精密工业股份有限公司	涂建新	信用承诺书
深圳市鹏祺印刷制品有限公司	董建明	信用承诺书
诺志五金制品(深圳)有限公司	汪欣鹏	信用承诺书
深圳市福强土石方运输有限公司	陈志成	信用承诺书
深圳市湘源物流有限公司	戴国泰	信用承诺书
苏州市好帮城外包服务有限公司	周志勇	信用承诺书
苏州中快餐餐饮管理有限公司	宋俊法	信用承诺书
苏州兆刚家居安装有限公司	左华平	信用承诺书
广州市顺耀信汽车服务有限公司	彭申刚	信用承诺书
广州市耀米动画画科技有限公司	刘文北	信用承诺书
	李安	信用承诺书

监督电话:400-1022-315 联系人:郭城华 黄斌

公示信息来源:中企信办信用建设工作委员会

二〇一九年三月十五日



3月21日,广东省佛山市扫黑除恶专项斗争领导小组办公室(以下简称“佛山市扫黑除恶办”)通报,自扫黑除恶专项斗争开展以来,截至2018年底,佛山市打掉涉黑恶团伙319个,查封、冻结、扣押涉案资产3.38亿元;立案查处“保护伞”120人,其中涉及处级官员4人。图为佛山市扫黑除恶办3月21日公开为4名举报人颁奖。

钟欣摄

诚信故事

社区板报王老师办了23年

□ 刘笑英

“办板报的事就交给我吧!”1996年,山东省青岛市市北区延安路街道上清路社区居民王新之义务承担起为社区百姓办手抄报的任务。从那时起,每到重要节日,社区的宣传栏里都能看到王新之手写的板报。为了这句承诺,23年过去了,当年刚刚退休的王新之已经成为82岁高龄的老人。

坚持出报200多期

3月17日下午,在上清路社区的活动中心里,一位头发稀疏花白的老人,正在伏案认真地为一行毛笔字描上黄色的边。他就是王新之老人,这一期他设计的板报是两会专刊。在桌子的一侧,其中一张板报已经完成,主题是“解读政府工作报告”。板报采用图表的形式,分别将

“2018年实现了这些目标”和“2019年为百姓干这些实事”简明扼要地呈现出来。

在这张不到1平方米大的纸张上,王新之老人用了楷书、隶书、行书、仿宋四种字体,还运用了红、黄、蓝、绿四种颜色,因此手抄报看上去美观大方、主题鲜明、布局合理。

每期板报,王新之老人都会出两张。他正在做的那一张的主题是“两会给我们带来的获得感、幸福感、安全感”,手抄报的通栏标题是“落实担当 我们都是追梦人”。在用毛笔书写的这几个大字的旁边,隐约能看到用铅笔标注的记号。“为了美观,排版一定要合理,哪个字写在什么位置要提前标好,容不得一点差错。”王新之说。

这已经是王新之做的第200多期手抄报了,每一期手抄报的主题及内容,都是王新

之提前很长时间构思的。每年的重要节日,他都会雷打不动地出报,比如元旦、春节、党的生日、国庆节、全国两会等。去年遇上上合青岛峰会和改革开放40周年,王新之也都出了手抄报。

住院期间请假回家出报

这个习惯,王新之坚持了23年。1996年,王新之从青岛市供销学校教师岗位上退休。作为一名党员,王新之经常参加社区组织的党员学习和党员服务活动,他言语风趣,为人热情,很快被大家所熟识。

别看这小小板报,办好可不是件容易的事。社区板报每个月至少更新一期,传统节日、邻居节、党员教育等社区活动时还要随时加办专题板报。自从接下这个任务,王新之就养成了随时随地收集资料的习惯,挑选出

群众最关心的政策。

“既然答应了,就一定要尽全力做好,办好板报,让居民了解更多的最新政策和社区动态。”王新之说。

23年是一段漫长的路,王新之克服困难坚持了下来。有一次,他因为腰间盘突出入院治疗,正好赶上“七一”前出报。王新之跟医生请两天假回家出报,医生不同意,说可以帮他向社区请假。但怕影响出报时间,王新之软磨硬泡,硬是请了两天假回家办完报才又回去住院。

“坚持了这么久,已经成为我生活中的一部分了,我不想,也不会放弃。”王新之说。

一个承诺坚持了23年

坚守承诺,感动社区居民。“王老师,后天社区里要开个会,您明天能把板报更新一下吗?”每次接到这样的电话,王新之都