

2018年，P2P网贷行业在全国范围内频频出险，平台关闭，投资人钱拿不回来，公司实际控制人失联或卷款潜逃，投资人损失惨重，多地出现P2P网贷平台集中“爆雷”。

据国家信息中心2月15日在其官网发布的《2018年失信黑名单年度分析报告》显示，根据对各地公安机关公开信息的不完全统计，2018年出现问题的P2P平台就有1282家，主要集中在浙江、上海、广东、北京等地区。从涉案金额看，472家企业涉案金额超亿元，其中涉案金额在5亿元及以上的有30家。

P2P网贷平台风暴潮下，P2P走向何方？南都记者日前走访广州、深圳、佛山、上海等多地，对“爆雷”的网贷平台存在的共性、投资人损失如何挽回、公安机关在立案侦查过程中取得哪些突破等业内专家和投资人关注的焦点问题进行了集中采访。

南都记者从广东省公安厅了解到，省公安厅已对总部在广东的67家P2P网贷平台立案，排查研判、监测预警、打击查处一批P2P网贷平台，截至2018年11月，公安机关共追缴涉案资金10亿元。

以高息为诱惑，未获国家金融部门批准却向社会吸收投资款

深圳市公安局南山分局2018年5月立案侦查的“牛牛通宝”涉嫌集资诈骗案，该平台以虚构租赁该公司自动售货机可获取高额回报为由，引诱大量受害人租赁该公司机器。据深圳公安通报，截至平台“爆雷”，骗取受害人共计11.6亿余元。10月30日，犯罪嫌疑人“牛牛通宝”实际控制人詹某鹏被成功抓获并被押解回国，他也是深圳南山“爆雷”P2P平台中首个潜逃境外的公司实际控制人。

2018年7月16日，深圳市公安局罗湖分局对深圳“佰亿猫”涉嫌非法吸收公众存款犯罪开展立案侦查，犯罪嫌疑人王某军在未取得中国金融监管部门批准，不具备吸收公众存款资质的情况下，利用其实际控制的深圳佰亿猫金融服务有限公司线上P2P平台销售投资理财产品，涉及受害人5000余名，涉嫌金额达4.2亿元人民币。

7月27日，广州市公安局天河区分局以礼德财富公司涉嫌集资诈骗罪立案侦查。公安机关调查发现，该公司旗下运营“礼德财富”P2P网贷平台，在未经金融监管部门批准的情况下，通过购买空壳担保公司，为借款人以玉石、钢材等质押物或担保公司进行担保，并以上述担保公司名义，在公司设立的“礼德财富”投资理财平台上挂标借款。



2018年9月，“礼德财富”案主犯郑昇森被警方押解回国。

在深圳南山公安侦办的“投之家”涉嫌集资诈骗案件中，该平台成立初期，主要运营网贷公司垂直搜索引擎项目，2015年初推出网贷类ETF基金项目，在各P2P平台进行投资，将期限相同的债权组合打包转让给投资人，抽取综合收益的25%，后又推出了“投之家”P2P平台开展自营网贷业务。

虚构理财产品、伪造抵押证明作为标的物，资金被个人大量挥霍

2018年6月，广东省佛山市公安局禅城分局对“理财咖”涉嫌非法吸收公众存款开展立案侦查。公安机关侦查发现，涉案公司佛山市安稳投资管理咨询有限公司通过租用某互联网公司服务器，设立“理财咖”手机软件App及网站，将伪造的房产抵押证明作为标的物，通过发布虚假理财产品，向社会不特定群体发布投资信息，并以高利息吸引投资者，声称按日计息，且到期可还本还息。

在平台对外公布的理财产品聚汇财、聚享宝、聚盈财、周五高息、聚泉宝、新手专享等，均标注收益在8%到16%之间。平台要求投资者下载“理财咖”软件注册会员选择购买产品类型，按照期限分类有3天、35天、60天、180天、365天不等。

据佛山警方通报，截至案发，“理财咖”平台注册用户约13万人，遍布全国多地。通过查询“理财咖”App软件后台数据以及天津融宝支付平台数据，公安机关侦查发现，该平台共吸收公众存款约19亿元，吸收的资金一部分还给到期投资者的投资资金，另一部分被公司在“天津融宝”设立的居间人账户转走，转走的资金被用作投资房产、买卖字画以及购买个人房产、保险或通过其他账户提现后进行消费等。

南都记者从佛山市公安局最新获悉，截至2018年11月，当地公安机关共接到全国1424名投资者的报案信息，到平台无法提现为止，“理财咖”共亏空资金约3.2亿元。目前，公安机关暂时冻结公司实际控制人、主犯郭某鹏涉案款485多万元，冻结“天津融宝”平台170多万元，查封涉案房产38套，查封不动产合计面积14428平方米，查获字画22幅。

P2P网贷平台通过虚构理财产品，向社会公开募集的巨额资金却被用于个人挥霍。在上海市公安局浦东分局2018年4月立案侦查的上海“善林金融”非法集资案中，该平台以承诺6%至13%不等的高额回报为饵，通过互联网平台销售虚构的理财产品，先后向60万余人非法吸收资金达700亿余元，而绝大部分集资款被消耗于向前期投资人还本付息，部分集资款被用于支付高额佣金、租赁豪华办公场地、广告宣传等高运营成本及个人挥霍。

广州礼德财富实际控制人郑某森逃亡海外前，曾指使财务人员将公司对公户和个人账户（公司控制使用资金）账面3000万元人民币转至公司无业务关联的账户。

广州市公安局天河区分局境外追逃大队民警告诉南都记者，郑某森将名下资产、通讯工具全部清理掉，从香港飞往泰国，而后偷渡至柬埔寨。境外逃亡期间，郑某森出入当地赌场，住的是别墅，身边有专人负责饮食起居。



深圳市公安局推出“深融系统”，加强金融风险防控。

“截至今年11月，深圳市注册企业总数是324万家，其中在深圳市备案登记的P2P企业有431家，深融系统能够监测这些企业的金融风险，设置了企业背景、违规行为等8大维度26项指标，形成分值最后量化为风险指数，产生红、橙、黄三色预警，其中红色代表风险级别较高的，每个维度会列出主要风险点和雷达态势图，比如公司股权、企业账户的资金交易情况，待偿资金多少、待收资金多少、资金缺口多少，公司实际经营地址跟注册地址不相符等。”

南都记者从深圳市公安局了解到，依托深融系统目前已有的海量大数据，能够实现对企业金融风险尤其是高危风险企业的实时预警、实时防控、精准管控，将风险信息通过网站以及App应用向用户弹出风险提示，进行网上反制，提醒群众识别风险、抵制不法分子的诱惑。据系统统计数据，截至今年11月，全国用户点击深圳风险平台的网址网站共弹窗2177万次，涉及用户超过624万人次。

**公安机关办案决心：最大力度追赃挽损，畅通报案渠道**

P2P网贷平台等涉众型经济犯罪追赃挽损难度大，涉案平台在“爆雷”之初，往往是投资人情绪最激动的高风险阶段，广东省公安机关着眼信息公开，畅通多条接报案渠道，保证群众反映诉求有道。

“对于重点案件，公安机关定期召开了案情通报会，着重回复投资人最为关心的问题，并在微信公众号上即时推送发布案情通报，公布案件侦查进展情况。”深圳市公安局南山分局相关部门负责人告诉南都记者。

据介绍，截至今年11月，仅投之家案已召开14次案情通报会，已累计在“深圳南山公安”微信公众号发布案情通报51次，在投资人微信群也对案件进展进行了及时推送。

与此同时，为保证群众报案渠道和诉求反映的畅通，南山分局开通官方微信公众号登记报案端口，接收投资人在线登记报案提交材料，群众也可以亲临派出所或者邮递报案材料的方式进行报案登记。

针对地区内P2P网贷平台“爆雷”集中地区，深圳率先创新运用“治疗式”打法。在深圳市公安局南山分局侦办的“利民网”涉嫌非法吸收公众存款案件中，截至案发，共有9个亿的窟窿。在确保涉案平台停止违法业务活动基础上，公安机关促其及时通过多种途径追回到期债务，加快资产清退，最大限度追赃挽损，维护投资者合法权益。在区金融办主导下，以政府名义为涉案平台开设资金统一归集账户，一案一户，将清退资产同统一汇入归集账户。

截至今年11月24日，共追回款项共计1.9亿元，并依法对平台关联公司深圳城际某

科技有限公司的一批设备进行扣押查封。该平台公司运营经理告诉南都记者，“这1个多亿的资金，如果公司平台完全被封掉的话，没人去追债，肯定是追不回来的，接下来还有一大笔资金是可追回的，正在全力弥补投资者的损失。”

南都记者从广东省公安厅最新获悉，2018年1至10月，广东省共立涉众型经济犯罪案件1342起，破案967起，其中深圳南山分局共立涉众型经济案件48宗，涉案投资金额巨大，涉及投资人数超过上百万人次。针对频频出险的P2P网贷平台，省厅已对总部在广东的67家P2P网贷平台立案，追缴涉案资金10亿元。

采写：南都记者 王琦