

您关注的就是我们要报道的
3·15 我行动 24小时热线
96706315

年初开业年底关门,说是放贷其实是非法集资

高息网贷步步套牢投资客

2014年2月26日,我省邹城市的受害人张泰(化名)致电本报,称他投资的几个网贷平台有打着网贷旗号搞非法集资的嫌疑。如今张泰投钱最多的3个平台均出现问题,这不但让他毕生积蓄化为乌有,还背上了五十多万的债务。而其中一个叫徽州贷的平台让他损失最为惨重,目前其老板已被警方控制。

文\片 本报见习记者 徐瀚云

【初尝甜头】

40万元两个月挣了几万块利息

张泰住在邹城市,像许多当地人一样,依靠着这里的煤矿企业为生。张泰是矿上一名负责生产安全的工程师,记者见到他时,这个男人微微驼背,眉头紧锁,一个大大的愁字写在脸上,而这一切的源头就是让他倾家荡产的网贷。

2013年5月份,张泰无意中看到电视里关于网贷平台的报道,在好奇心的驱使下,他开始从网上搜索网贷平台的信息。

“在网上搜索一下就出来各种各样的平台,什么人人贷,红岭创投之类的。根本不知道哪个好。”张泰说。虽然张泰心里很忐忑,但

是在利息高出银行很多倍的诱惑下,他选择了尝试。2013年6月份,张泰从存款中拿出几万块,选择了一个月息1分5的网贷平台投下第一笔钱,这要比银行的定期存款利率高出许多倍。张泰尝到了甜头,他逐步将存在银行里到期的存款和买理财产品转到网贷平台中,陆续投了四十万,在短短2个月的时间就挣了几万块钱的利息。

“我干工程师,一年收入才5万左右,这样挣钱比上班轻松多了,而且最初挣钱,提取都很顺利,我就放松了警惕,开始寻找利息更高的网贷平台。”谈起这种转变,张泰感慨万分。

【重金投入】

超20%的利息让他忽视了风险

高息的平台并不是一下就能找到的,张泰将目光投向了一些专门介绍和评价网贷平台的第三方网站,“最出名的大概是网贷之家吧。”随后他在几个高息的网贷平台中投了110多万,其中就有让他痛苦不堪的徽州贷。

记者在网站上看到,徽州贷称其为借贷双方的中介机构,并遵循P2P网络借贷的基本原则,即徽州贷平台作为中介方,将有融资需求的、真实有效的第三方借款人和广大投资者进行借贷撮合,投资者将资金充值到徽州贷,由徽州贷放款至第三方借款人。

到期后,第三方借款人归还本金及利息,投资人收回本金和应得收益,而平台在此过程中对第三方借款人进行风险控制并收取管理费等佣金,并承诺如第三方借款人逾期未归还,由徽州贷于逾期次日垫付所有投资者应得的本金和收益。

正是由于之前的收益和有这样的保证,让张泰忽视了风险,“我对网贷平台的认识有偏差,一直追着高息,认为没有风险。”

2013年8月左右,张泰把钱投进了徽州贷,那时的利息曾超过20%,一个标的时间在1-3个月不等,投资之初他也赚到了钱。2013年8月份的时候,徽州贷曾出过一次问题,投资人的钱一度提不出来,但没过多久徽州贷就把钱发给大家了,他也就没放在心上。

张泰投资的另外一个网贷平台曾组织一些投资比较多的人去当地考察,“一位南京的投资者听说我把钱都投进去的时候非常诧异,告诉我这里面风险很高。”但是这样的警告并没有引起他的注意。

张泰坦言感觉非常痛苦,他说这样的情况自己也不敢跟家里人讲,说了只能是落下埋怨,而且家人也没法帮助自己分担这样的事情。自己每天频繁地看这几个群,关注事情的进展。

【掉进陷阱】

从存款50万到欠款50万

到2013年11月10日,这家当年1月开业的年轻平台开始出现拒绝将投资人已投资到期的资金兑付给投资人的情况,此时也正是开始集中出现网贷平台关停和无法提现等情况的时期。在那之后,徽州贷平台官方没有做出任何解释,直到2013年11月23日,徽州贷推出“按投资人投资总额的1%的方式限制提现”的条款。但到了2月,徽州贷连这一条款也已不能执行,发生多次违约行为,至于“100%本息保障和逾期一天垫付”的承诺更不用提。

张泰的110万,按照他的说法,有一半左右是二十多年工作攒下来的,还有一半左右是从亲戚朋友那里

借来的。他将钱大致分成三份,投资在不同的平台降低风险,尽管如此,张泰还是没能躲过去。

“另外两个平台的情况也不好,但还能提现,徽州贷里面有16万提不出来,绝大多数的钱都陷在网贷平台里面了,现在光每个月还借款的利息,自己一个月的工资都不够用。”张泰说。

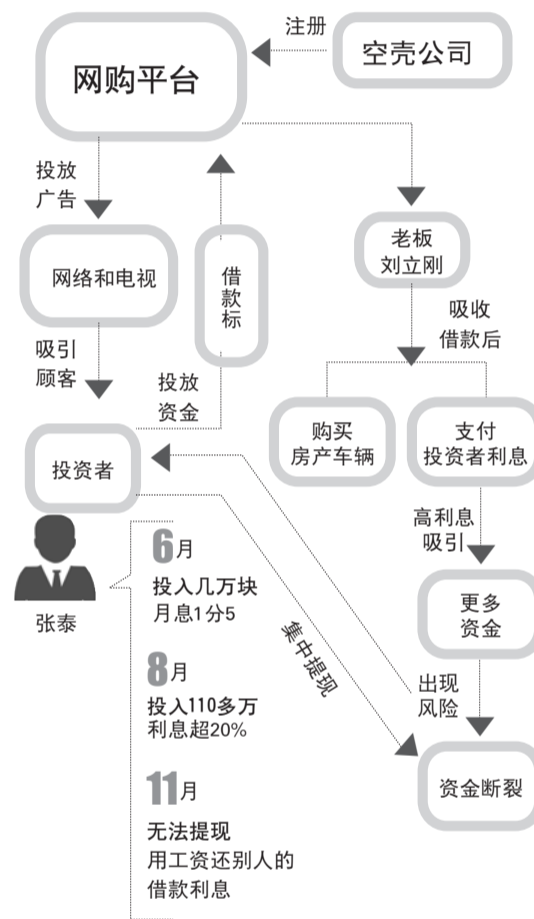
张泰坦言感觉非常痛苦,他说这样的情况自己也不敢跟家里人讲,说了只能是落下埋怨,而且家人也没法帮助自己分担这样的事情。自己每天频繁地看这几个群,关注事情的进展。

“为这事,感觉到少活几十年。”张泰感慨道。



原本人来人往的徽州贷公司已经人去楼空。

徽州贷的庞氏骗局



记者调查

涉事网贷公司已人去楼空 老板潜逃时被警方控制

3月5日记者按照徽州贷网站下方写的办公地点,到了合肥市翡翠路的福斯大厦706室,此时已是人去楼空。玻璃门用一把大U形锁锁住,透过玻璃门看,屋内散落着一些垃圾,鱼缸的净水器还在工作,但里面的水却已经浑浊不堪,不少金鱼翻起了白肚皮。

大厦的保安说,年前曾来过不少人找徽州贷要钱,年后陆续也有人来,一个年轻人还曾经爬到楼顶准备跳楼。从保安的登记簿来看,就在两天前还有人要来钱。

“原先这里人蛮多的,男男女女二十个人左右吧,里面摆了好多电脑。”在7层另一家公司工作的朱小姐说。

2013年底,前后有十几波投资人前往徽州贷公司所在地要钱,最初投资人还能见到老板刘立刚,他并不避讳徽州贷资金紧张的问题,称自己正在办理贷款,并且将收回一些贷款还给大家。此时,已经没有投资者往平台投钱了。

之后不久,群里传出了徽州贷老板被抓的消息。张泰坐不住了,3月初,他来徽州贷办公地,却谁也没见到,随后他又到了负责侦办此案的合肥市蜀山分局,民警告诉他,“刘立刚已经被警方控制,案子正在办理中。”

5日下午,在蜀山分局经侦支队,记者见到了经办该案的陈警官,他告诉记者,今年1月时有投资人来分局报案,2月28日,民警发现刘立刚准备潜逃,于是立刻将其抓捕。

警方发给投资人的通知里这样写道:刘立刚利用安徽徽立房地产投资管理有限公司的名义,在互联网上注册了名为“徽州贷”的P2P网络借贷平台,在网站平台运营中发布虚构的“借款标”,将募集的巨额资金投入到个人的房产、购买车辆、其他投资及前期投资人本金和利息上。刘立刚未经有关部门依法批准,虚构事实,向社会不特定对象吸收资金,承诺在一定期限内还本付息,严重扰乱金融秩序,涉嫌非法吸收公众存款罪。

本报见习记者 徐瀚云

延伸阅读

投资人大概 能挽回四成损失

“索赔的路会很漫长,我感觉最少要两年,我之前办的一个类似的案子两年多了也没判呢。刘立刚交代全国各地的投资人大约有四百人,粗略估计每人能挽回四成左右损失。”陈警官安慰道。

“这类经济案件最重要的就是帮受害人挽回损失,目前扣下的房产、车子等大概有千万,他的几个负责运营的同伙也已经被抓获。”陈警官说,“徽州贷发的标很多都是假的,通过银行返回的数据来看,资金到了刘立刚这里,他用这些钱给先前的投资人支付利息,他自己也没什么投资和资产,说白了就是庞氏骗局。据刘立刚交代,他所说的贷款纯属子虚乌有,担保公司也是他自己20万买的空壳公司,里面没有资金。”

张泰听了这话一点也高兴不起来,还有很多投资人像他一样,不希望将刘立刚关起来,“人只要在外面,就能搞钱,可以向亲戚朋友借,挤牙膏一样一点点地还。”

本报见习记者 徐瀚云

新闻背景

去年倒闭的 网贷平台有70多家

据网贷资讯网站网贷之家统计,2013年国内倒闭、跑路的P2P平台逾70家,涉及金额约12亿元。仅在10、11两个月之内,全国便出现了60多家面临兑付危机的平台。

本报记者 张頔

未纳入金融部门监管

2014年1月份的数据显示,网贷平台综合年化利率多为15%-25%,平台借款平均期限多分布于1-6个月,其中1-3月标占比过半。

“网贷平台只是个贷款中介,但因为自身经营水平有限,风险控制的能力参差不齐。”为一家网贷公司做推广业务的王琦峰介绍,有的平台借款项目的风险过大,审核不严,导致平台积累许多次级贷款,后期借款人大量逾期,贷款无法按时收回,导致平台无法正常运行。

王琦峰介绍,目前网贷行业的规范基本靠自律,比如上海就成立了网贷联盟,并推出了网贷黑名单。“这是仅靠自律无法实现的,必须要靠相关部门指定强制第三方托管规范并进行监督执行。”

“对于网络贷款这种新兴的金融形式,我们没有进行过相关审批备案。”山东省金融监管部门一位负责人介绍,P2P网络借贷平台虽然属于民间借贷,从事的是金融业务,但这些平台并不具备金融中介机构所应有的金融许可证。目前在国家和地方层面也都没有出台相关法律法规,可以说网络借贷平台的运行尚处在一种无法可依的尴尬状态。

年化收益率超20%要小心

在选择网贷平台时,首先要查询平台的创始人和股东实力。可以通过ICP注册备案查询,了解是否有第三方支付平台的公司审核,并确认平台备案的股东和P2P平台之间的关系,股东中有知名投资公司会更有保证一些。

年化收益率如果超过20%,就要小心了。以借款人融资成本来说,如果某个网贷平台给投资者的收益在20%以上,加上平台运营成本、利润和风险,企业的融资成本肯定要在30%以上。可以说,几乎没有借款人可以承担这么高的贷款成本。

目前,P2P平台的担保方式通常是风险保证金补偿、公司担保。选择平台时一定要关注网站的担保形式及风险保障程度。