

P2P网络借贷非法集资2600万

造成两百投资人640余万元损失,两负责人皆获刑

利用P2P网络借贷非法集资2600余万,造成202名投资注册用户损失640余万元,近日,淄博博山区人民法院以非法吸收公众存款罪,依法分别判决被告人朱某、胡某有期徒刑四年六个月、四年。

本报记者 罗静
通讯员 张显营

承诺月息2.9% 引来众多投资人

据了解,两被告人通过预谋决定以经营P2P网络借贷平台的方式非法吸收公众存款。两人先成立了淄博润禾经济信息咨询有限公司作为载体,随后通过互联网等方式向社会公众宣传、推广其“P2P借贷投资模式”,并以提供资金借贷中介服务为由,承诺月息高达2.9%以上的高额回报,来吸引投资人。

据介绍,两人通过美E贷网络借贷平台,由投资人通过第三方支付平台或者银行直接转账等方式,将投资款汇入被告人胡某个人账户。根据被告人朱某的安排,由胡某实际管理全部资金,朱某负责联系借款人和安排放贷。两被告人在近一年的时间内,非法吸收430名投资注册用户存款共计人民币2697万余元,造成202名投资注册用户本金损失共计643万余元。被告人朱某于庭后退还赃款10万元。

根据有关规定,两被告人从事的美E贷网络借贷业务并非单纯提供金融信息咨询,而是一项金融业务活动,应依法经过国家金融主管部门批准或备案并接受监督。两被告人在实际经营过程中,并未遵守通行的P2P网络借贷规则,其深度参与资金流通,擅自吸收,归集投资人的资金到自己的账户,形成资金池,自行控制、支

配吸收来的投资资金,本质上属于从事非法金融业务活动。其行为给出借人的投资带来巨大金融风险,严重侵害了国家的金融秩序,依法应以非法吸收公众存款罪追究其刑事责任。

博山区人民法院依法审理该案后于2016年5月26日作出判决:被告人朱某犯非法吸收公众存款罪,判处有期徒刑四年六个月,并处罚金人民币三十万元;被告人胡某犯非法吸收公众存款罪,判处有期徒刑四年,并处罚金人民币二十万元;继续追缴或责令被告人朱某、胡某退赔202名受害人人民币633万余元。

网络借贷盛行 缺乏有效监管

据了解,这是淄博首起审结的利用P2P网络借贷进行非法集资案件,P2P网络借贷于近年非常盛行,但缺乏相应的金融市场规模和有效监管,出现了“快、偏、乱”的现象,给不法分子提供了可乘之机。

法官提醒,普通公民如果打算通过P2P网络借贷平台进行投资,应当慎重对待,在投资之前,应当对要选择的P2P网络借贷信息中介机构进行全面考察,可以对照国家最新颁布的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》的相关规定,核对该机构是否符合相关规定,有没有该《办法》中第十条规定的禁止从事的活动和情形。一旦发现异常,应果断停止投资或要求撤资,并及时向国家金融监管部门报告。

因急于想赚“快钱”,俩东北男子竟流窜多地公墓,盗窃安葬者的骨灰及骨灰盒,并以盗得的骨灰及骨灰盒相要挟,向公墓管理者敲诈钱财。近日,由龙口市人民检察院依法提起公诉的被告人陈新、杨银涉嫌敲诈勒索一案,法院审理后作出判决:俩人均以敲诈勒索罪被判处有期徒刑三年六个月,并处罚金人民币六千元。

砸墓穴盗走骨灰盒,向公墓索要20万

这俩贼太缺德,终因敲诈勒索被判刑

本报记者 张琪
通讯员 常洪波 李俊东 柳岚

公墓骨灰盒 半夜被偷走

2015年10月28日的清晨,济南市一处有名的公墓内,值夜班的张师傅在公墓内巡视时,突然发现有一座墓地的墓穴被人砸开了,里面的骨灰盒不见踪影。张师傅赶忙给自己的领导李小霖打电话汇报。

李小霖连忙赶到现场查看。他发现墓穴最上面的黑色墓盖被人移开了,里面用水泥灰膏封好的花岗岩内穴盖也被人砸开了,墓穴里面的骨灰盒不见了。

就在李小霖百思不得其解的时候,他接到了一个陌生人的电话。对方问了一些公墓的情况后,说:“我正在济南当地买房子,非常缺钱。你那儿的一个老爷子的骨灰盒被我刚刚

‘请’走了。”此时,李小霖这才反应过来,原来墓穴被挖根本不是寻仇,而是被人盗去了。

就在李小霖气愤不已的时候,对方竟然在电话里吓唬李小霖说:“骨灰盒相当重要,这个事要是宣扬出去,你这个公墓就没法再干了。按说,这个骨灰盒没有个百八十万的你拿不回去,但是哥们缺钱,不缺钱也不会干这种事,我要的并不多。”紧接着,对方开口说要二十万。李小霖急忙赶到当地派出所报警。

盗墓贼是一对狱友 流窜作案盗完就走

盗墓贼就是陈新和杨银。今年46岁的辽宁抚顺人陈新和37岁的吉林四平人杨银,两人都曾有过盗窃和敲诈勒索的前科。在狱中服刑的过程中两人成为了好狱友,出狱后又走到了一起。

2015年10月的一天,陈新

和杨银电话聊天时,杨银说要想来钱快,可以去公墓偷骨灰盒,敲诈公墓管理人员,公墓方为了安全和名声,必然不敢声张。陈新听了这个主意后连连叫好。

碰巧的是杨银正打算去烟台市探亲,两人便约定一起去烟台,先干一票看看情况。到达烟台后的当天深夜,两人翻过一扇铁栅栏的小门后进入了一处公墓。在公墓的东南角,他们找了一座外表看上去比较好的墓下手了。两人轮流挖了近2个小时,终于将坟墓挖开,墓穴内的四块大理石被抓了出来,水泥板被撬开,他们将坟墓里一个木质的骨灰盒中的骨灰取出,用随身携带的红色塑料兜包裹起来,将骨灰盒与骨灰一道带走了。墓碑上面雕刻的龙、凤装饰全部被砸碎。

当晚他们藏好盗来的骨灰,于第二天一早乘车离开烟台前往济南。到达济南后,他们的目的依然是挖墓。

就把自己的订单号发给了对方,对方说充值完成之后再联系他。过了一会儿,对方说充值出问题了,小尹的游戏账号被锁定,需要往那个网站账户上充值500元解锁,解锁后500元还能再提取出来。

于是小尹就通过支付宝扫描二维码的方式充了500元。过了一会儿对方说已解除,可以提现了。小尹通过网站上的一个提现功能提现却没成功。小尹就问对方,对方回复说是卡号错误,资金暂时被冻结,再充一定金额后可自动解冻,解冻资金是冻结资金的三倍。

于是小尹又充了1500元,但对方又跟小尹说再次失败,因为有一个叫资金返还证书的东西生成失败了,需要再充值2000元才行。

小尹又通过支付宝进行了充值,对方客服说提现又失败了,需再充值与账户平台资金相同的金额,于是小尹又充值了4000元,并催促对方客服快点儿办理。对方说由于第一次资金返还证书开通失败,所以这次资金返还证书开通也失败了,需要再充值4000元才行。

次日晨,小尹给对方打了4000元后询问对方可以提现了吗,对方说可以,但要等到中午。到了12点半左右,小尹发现钱没有到账,对方又说需要再打4000元,这时候小尹才感觉被骗,此时他已经5次充值共转账1.2万元。

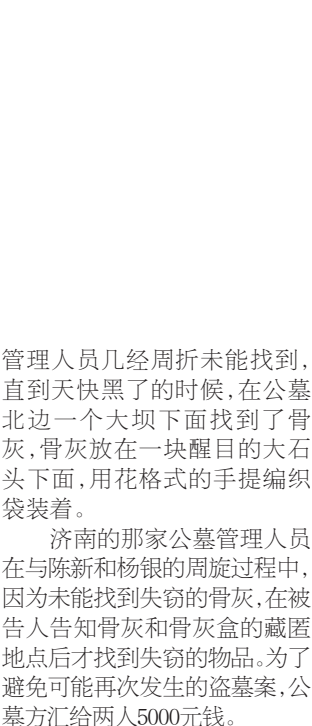
小尹被骗后没有立即报警,而是先去了银行打印流水,直到9月3日他才去莱山公安分局滨海派出所报警。



失盗公墓遭敲诈 有的真的给钱了

陈新和杨银回到唐山后,多次给烟台、济南和天津的公墓方打电话敲诈勒索,张口就是十几万或二十几万。办案人员告诉记者,陈新和杨银之所以有公墓管理方的电话,是因为他们每次去公墓踩点的时候,先看公墓的广告牌,把上面的电话号码先记下来。

烟台的一处公墓管理人员接到他们的敲诈电话后,一边与其周旋一边报案,并一面立即组织公墓管理人员寻找失窃的骨灰盒与骨灰。烟台公墓方



管理人员几经周折未能找到,直到天快黑了的时候,在公墓北边一个大坝下面找到了骨灰,骨灰放在一块醒目的大石头下面,用花格式的手提编织袋装着。 济南的那家公墓管理人员在与陈新和杨银的周旋过程中,因为未能找到失窃的骨灰,在被告人告知骨灰和骨灰盒的藏匿地点后才找到失窃的物品。为了避免可能再次发生的盗墓案,公墓方汇给两人5000元钱。 而天津市公墓方则在陈新和杨银的威逼下,同意支付4万元给被告人,并分两次汇款各2万元。在第二次汇款2万元时,被告人陈新和杨银已被抓获,故只到手2万元钱。 警方将二人抓获归案,并押解回龙口。

庭审过程中,面对龙口市人民检察院办案人员的指控,陈新和杨银二人如实交代了在烟台市、济南市和天津市三地盗墓并敲诈勒索的犯罪事实。