

# 自建资金池 大发假标的

## ——揭秘“网贷”如何变“网骗”

■新华社“新华视点”记者 熊丰 詹奕嘉

2018年以来,一度迅猛发展的P2P网贷平台相继“爆雷”,大批投资者深陷非法集资陷阱。仅广东2018年前10月就对总部在省内的67家P2P网贷平台立案,抓获130名犯罪嫌疑人,涉及资金总额高达469亿元,156名投资人卷入其中。

号称“收益高、门槛低、操作易”的“网贷”,为何会变成“网骗”?追逃挽损工作进展如何?“新华视点”记者近日在广州、深圳、佛山等地追踪采访了多起典型案件。

### 自建资金池 有网贷公司人均“吸”一亿元

2018年6月,位于佛山市禅城区的安稳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。当地警方办案人员称,该公司规模很小,工作人员12人,但吸收了19亿元公众存款,仅近一年时间就“吸”了11亿元。

“这些资金并没有用于‘理财咖’平台公布的投资项目,而是通过借新还旧募集资金、维持周转。由于经营者提取资金数量过大且大肆挥霍,最终引发资金链断裂。”佛山市公安局禅城分局办案民警说,吸收资金除部分返还投资者到期本金、利息外,经营者通过违规设立民间账户转走资金,用于购买房产、字画、保险等。

设立资金池是几乎所有涉案P2P平台的“通病”。深圳市公安局南山分局经侦大队一位负责人说,通过在银行或第三方支付平台开设专用资金账户,先归集投资人资金至账户内,再由平台转给借款方或挪为他用,资金可被任意支配。

不少涉案P2P平台还设立关联公司,发布借款项目“自融自用”,一旦投资失败,风险全部转嫁到投资者。2018年7月因涉嫌集资诈骗被广州市公安局天河分局立案侦查的

“礼德财富”投资理财平台就是一例。

该平台控制人郑某森向代办机构购买了多家手续齐备的空壳公司,并用这些空壳公司在平台发标借钱。“一共买了几千家公司,每家花了6000元,营业执照、印章、银行卡、U盾一应俱全。”一名办案民警说。

为提高“竞争力”,涉案P2P平台几乎都公开承诺刚性兑付,对违约债务兜底,导致坏账率极高,窟窿巨大,最后“拆东墙补西墙”导致资金链断裂。广州一家涉嫌集资诈骗的平台嫌疑人说:“有一天发现投资人的钱完全给不出来,资金链断了,借新还旧太多,没钱还能选择关门跑路。”

两三千万元的玉标的称超十亿元 有的P图伪造房产抵押证明作为标的物

记者在采访中发现,出事的P2P平台并非都单纯以高息吸引投资者,比如“理财咖”“礼德财富”等平台收益多在8%到16%之间、在借贷市场上并不算最高,但由于包装“精美”,容易使人觉得“安全可靠”。

骗取资金达12.5亿余元的“礼德财富”,主要运营模式为借款人以玉石、钢材等质押物进行担保去平台借款。据办案人员介绍,6家担保公司中有5家实际都是平台的关联公司。

“担保公司买玉花了两三千万元,却对外声称估值超过10亿元。”广州市公安局天河分局经侦大队一位办案民警向记者展示了多张图片:“20多吨的不锈钢,仅有外圈一圈是真的不锈钢,里面都包着杂钢,和真钢价格相差了七八倍。”

如果说“礼德财富”的标的还算是“以次充好”,“理财咖”则是“无中生有”。一位办案民警说:“这些人P图伪造房产抵押证明、作为标的物,发布虚假理财产品,并无实际运营项目,一个真房产都没有。”

深圳市公安局经侦部门一名负责人说,不少涉案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宣传广告扩大影响、招揽客户,一些平台还在全国



多地成立地推公司,在当地发展业务员团队。

### 追逃正发力 海外不是“避罪天堂”

一些P2P平台“爆雷”之后负责人潜逃海外,如何避免投资人陷入血本无归的困境?广东省公安厅经侦局有关负责人表示,警方正努力开展追赃挽损工作,目前已有多名嫌疑人从海外被缉捕归案,追缴涉案资金超过10亿元。

广州市公安局“猎狐”工作组工作人员介绍,“礼德财富”案主犯郑某森2018年7月携款偷渡到柬埔寨。9月,追逃人员协助柬埔寨警方在金边将郑某森抓获,并将其押解回广州。

为帮助受害者挽回更多损失,深圳市公安局南山分局在确保涉案平台停止违法业务活动前提下,对具备条件的公司实际控制人、高管、股东办理取保候审,督促其追回到期债务,配合公安机关追赃挽损。

2018年7月因涉嫌非法吸存被立案的“利民网”待还本金9.3亿元,涉及1.5万人,警

方对6名犯罪嫌疑人取保候审,2018年底已回款9853万元。

“公司出事之前往外借了不少钱,如果简单一关了之,这些钱没法要回来,对投资者也不是好事。”曾是“利民网”运营经理的一名犯罪嫌疑人说,他主动配合经侦部门提供资料、核查数据,公司正进行资产清理,努力催收以往借出的款项。

追赃挽损的同时多地还加强了预警。深圳市公安局互联网金融大队负责人说,该局2018年5月上线“深融系统”,以人员背景、企业背景、违规行为等26项指标为参数进行数据碰撞和融合分析,如果用户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,“截至2018年11月初,系统用户超过624万,提醒弹窗2177万次以上。”

广东省公安厅有关负责人说,广东警方已联合市场监管部门成立涉众型经济犯罪监测防控中心,通过智能化手段监测研判,排查非法集资、网络传销等涉众型经济犯罪线索,联合相关行政职能部门开展研判分析、联合整治等工作,遏制涉众型经济犯罪案件高发势头。

### “金资源”新零售商城隆重上线



近日,记者从杭州金资源生物科技有限公司了解到,由该公司精心打造的“金资源”新零售开心家园商城隆重上线,并受到了广大消费者的高度评价和认可。商城在试运营期间,取得了完美的预期效果。

公司董事长孙承光告诉记者,创新赢未来,模式赢天下!未来不仅是产品和渠道的竞争,更是终端消费者资源整合和模式的竞争。面对激烈的市场竞争,公司为持续永久稳定健康发展,紧跟市场形势和步伐,将更进一步强化优化新零售分享经济模式。

据孙董介绍,金资源新零售开心家园商城是彻底颠覆传统电商、颠覆直销和微商的一种新模式。目前,商城涵盖沙棘多肽、玛咖松花粉片等各类高品质的健康食品和老百姓刚需生活用品。

公司孙董告诉记者,金资源新零售开心家园商城用分享经济实现人人参与,人人受益,让消费者真正成为消费商,共享平台利润分配。

金资源新零售开心家园商城对于有志于创业的人来说,是一个非常难得的创业良机。金资源新零售开心家园商城旨在帮助更多普通人创业,解决企业和商家库存商品流通问题,让更多的创业者可以享受高品质、低价位的优质产品和服务。据悉,金资源新零售开心家园商城在试运营期间,已解决1000余人创业和就业。

(本报记者 徐真理)

### 美媒:中国科技公司 采取更美国的方式 进行国际扩张

美国风投脉搏网站2月17日文章,原题:中国科技公司采取更美国的方式进行国际扩张。

上海的人工智能企业依图科技近日宣布在新加坡设立首个海外研发中心。此举属于中国科技公司的一个大趋势。这些中企希望实现两个目标:在关键的全球知识中心设立研发中心吸收外国理工人才;更深入当地生态系统促进新的长期增长引擎——尤其是在东南亚。

如今,中国许多大型科技公司的最终目标是成为真正的跨国公司。其战略是在庞大本土市场成长壮大,然后借力拓展国际市场。但他们面临一个难题:在一些较小、相对封闭的国外市场,中国国内那种各自为战、达尔文式自然选择的做法有时会适得其反。华为是中国的一家老牌消费和电信设备跨国公司,产品服务遍布全球。目前尚不清楚,中国下一波的全球科技公司会如何借鉴华为的得与失,但毫无疑问,他们决心与西方企业一争高下。

依图的新加坡研发中心最初雇用30名研究人员和工程师,未来3年研发团队可能增加到约100人。这家以面部识别软件而闻名的中国公司,认为此举不仅为智能建筑和医学诊断提供新的人工智能解决方案,还是进入东南亚生态系统的桥头堡,是全球增长的一个驱动力。

西方科技企业成为跨国公司的例子不胜枚举。比如,英特尔几十年来在美国以外的中国、爱尔兰、以色列、马来西亚、哥斯达黎加、越南设立制造和装配工厂,生产芯片和处理器;优步在全球争夺人才,在胡志明、北京、雅加达等地设立研发中心……但对中国科技巨头和众多独角兽公司来说,采取复杂的全球视角是一种较新现象。中国两大互联网巨头阿里巴巴和腾讯,已大力投资印度、泰国和印尼的几十家初创公司。与西方企业一样,他们意识到要在全球市场实现目标,就要深入当地。阿里曾收购印度移动支付公司Paytm,腾讯也向印尼网约车公司Go-Jek投资。但此类交易可能尚不足以令中企在海外市场站稳脚跟成为长期玩家。

2017年阿里宣布成立一个致力于创新和科技协作的国际性“学院”,即达摩院。这首次表明中企对外国市场不再只是采取一种交易性做法。按计划,2018到2020年该公司要在莫斯科、新加坡、特拉维夫、加利福尼亚和华盛顿(州)等地投资设立研发实验室。此类举动标志着,中国科技公司对担当全球性企业的新角色正采取更高明态度。

这一切意味着什么?争夺国际市场的美国科技公司,将开始看到无所不在的中国竞争对手。这些中企富有竞争力、信奉适者生存法则。他们的做法或许不同,结果也可能令人意想不到。

(作者:拉米·布拉赫曼 乔恒泽)

## 600余家知名医疗企业参展,共谋医疗器械发展创新 第十四届中国·(长垣)国际医疗器械博览会举行



●开幕式现场

■本报记者 李代广  
通讯员 郭占伟 王晨光

2月16日至17日,第十四届中国·(长垣)国际医疗器械博览会在河南省长垣县国际会展中心举行。

本次医疗器械博览会由长垣县人民政府主办,驼人控股集团承办。

中国工程院院士俞梦孙、国家卫健委医管中心处长王强、中国社会科学院世界社保研究中心主任郑秉文等国家、省、市有关部门领导及国内外知名专家学者,与长垣县领导秦保建、赵军伟、张彤、夏治中、鲁玉魁,驼人集团创始人、总裁王国胜,河南省医疗器械商

会秘书长陈敏等莅临开幕式。

开幕式由长垣县委副书记张彤主持,长垣县委副书记、代县长赵军伟致欢迎辞,河南省医疗器械商会会长、驼人集团创始人、总裁王国胜为开幕式致辞。

作为本次医疗器械博览会的承办方,驼人集团创始人、总裁王国胜代表驼人集团在致辞说,2018年,长垣县委、县政府规划了驼人医疗器械产业新城,产业新城规划面积2000亩,包括工业区、医疗器械商贸物流区、商业休闲文化区和医疗器械精英生活区。目前,工业一区、医械商贸物流区已建成并投入使用,产业新城招商工作也正在顺利进行中。驼人控股集团愿意成为平台型企

业,为入驻企业提供灭菌、检测、产品设计、模具加工、机械自动化制造、产品注册、营销渠道等在内的多种共享资源。借此机会,也诚邀各位同仁前来洽谈入驻合作事宜。

在2月16日举行的开幕式上,大家还共同见证了《关于授予长垣县医疗耗材之都》的授牌仪式。中国医学装备协会领导宣读了《关于授予长垣县医疗耗材之都称号的函》,并授牌。

揭牌仪式后,长垣县委书记秦保建宣布第十四届中国·(长垣)国际医疗器械博览会开幕。

本次博览会共设有2个展馆,1号展馆以



●长垣县委副书记、代县长赵军伟(右)参加“长垣县医疗耗材之都”授牌仪式

●河南省医疗器械商会会长、驼人集团创始人、总裁王国胜

医用耗材产品为主,包括:医疗设备、医用卫材、生物技术、家用器械。共邀请了600余家国内外知名医疗企业参展,旨在展示医疗器械行业最新科技成果,搭建沟通交流平台,共谋医疗器械发展创新之路。

博览会期间,还举办了中国医疗器械政策法规论坛、医疗器械交流技术论坛、产学研论坛、医疗器械营销策略论坛、医疗器械产业发展论坛。邀请国家有关部门、省、市领导及国内外知名专家、院士、学者和企业代表50余人,围绕医疗器械政策法规解读、医疗器械新产品、新技术、医疗器械市场营销策略、医疗器械产学研结合和医疗器械产业发展等主题进行交流。

中国驻纽约总领馆和国家旅游局驻纽约办事处为他们提供了很大的支持和帮助。“这种来自国家的支持让我们感到很温暖。”刘昊坤说。

彩灯节大受欢迎也让美方场地合作方斯塔滕岛斯纳格湾文化中心和植物园喜出望外,主动提出续签协议,希望让彩灯节在这里扎根,年年举办。

“很少有人会想在节假日来斯泰滕岛逛,冬天更是冷清,而中国彩灯节让这里‘活’了起来,”园区首席执行官艾琳·富克斯说,“我们希望彩灯节继续办下去,吸引更多人来斯泰滕岛。”

中国驻纽约总领馆文化参赞李立言说,彩灯节的成功举办说明中国文化艺术有独特魅力。“许多美国人从最初的新奇到震撼到喜爱,这种体验正是对中国文化艺术逐步了解和接受的过程。相信彩灯节会激发更多人到中国旅游观光,继续探索中国文化、感知中国的热情。”

彩灯节更是给那些远离故土的华侨华人带来心灵上的慰藉,他们纷纷包车集体前来赏灯。“我看到有位华人父亲,走到入口‘龙门’那儿,就蹲下身来让孩子坐在他肩膀上,这场景就像在国内逛灯会一样,让我很受触动。”苗从林说。

与中国工人一起合作完成花灯组装的美国工程师乔治·思登对这次经历感慨颇深。“当我们身在这里时,没有中国人和美国人的区别,”他说,“彩灯节把我们聚到一起,我们的文化在此交融,这个过程就像花灯一样美妙而独特。”

## 让中国文化在纽约大放异彩 ——两个中国男孩的创业故事

■新华社记者 杨士龙 长远 张墨成

壮观的亭台楼阁、幽静的莲花池、妙趣横生的十二生肖和熊猫园……从去年12月到今年1月,由75万只LED灯泡点亮的各式中国花灯在纽约斯塔滕岛上打造出一个占地60亩的冬日乐园。

据统计,约有十几万纽约及周边民众购票入园参观,一时间“纽约彩灯节”成为当地社交媒体的热词,相关帖子浏览总量达750万次。

该活动成为斯塔滕岛上史上规模最大、接待人数最多的文化活动之一。

彩灯节的筹划者是两名刚刚毕业的中国留学生——26岁的刘昊坤和27岁的苗从林。

2017年,从纽约大学运动商业专业拿到硕士学位的两个男孩产生了在当地创业的大胆想

法,并决定将大部分当地人没见过的中国灯会作为公司的首个项目一试身手。

从去年3月份起,他们开始和纽约各政府部门沟通,逐一申请数十种执照和许可,对市内40多个公园进行场地调研。此外,他们还要考虑花灯从国内到美国的运输问题,如何做好前期的活动宣传,甚至连供给光源的发电机型号都需要自己研究……面对加起来不到5个人的公司,他们深刻感受到在异国他乡创业的艰辛。

好在他们找到了靠谱的合作伙伴——具有丰富制灯和海外办展经验的四川自贡海天文化公司。近200名自贡工匠在一个月内赶制出38组大型花灯,用19个集装箱运往美国。与此同时,20名工匠飞赴纽约,与当地工人合作27天完成了组装。

中国驻纽约总领馆和国家旅游局驻纽约办事处为他们提供了很大的支持和帮助。“这种来自国家的支持让我们感到很温暖。”刘昊坤说。

彩灯节大受欢迎也让美方场地合作方斯泰滕岛斯纳格湾文化中心和植物园喜出望外,主动提出续签协议,希望让彩灯节在这里扎根,年年举办。

“很少有人会想在节假日来斯泰滕岛逛,冬天更是冷清,而中国彩灯节让这里‘活’了起来,”园区首席执行官艾琳·富克斯说,“我们希望彩灯节继续办下去,吸引更多人来斯泰滕岛。”

中国驻纽约总领馆文化参赞李立言说,彩灯节的成功举办说明中国文化艺术有独特魅力。“许多美国人从最初的新奇到震撼到喜爱,这种体验正是对中国文化艺术逐步了解和接受的过程。相信彩灯节会激发更多人到中国旅游观光,继续探索中国文化、感知中国的热情。”

彩灯节更是给那些远离故土的华侨华人带来心灵上的慰藉,他们纷纷包车集体前来赏灯。“我看到有位华人父亲,走到入口‘龙门’那儿,就蹲下身来让孩子坐在他肩膀上,这场景就像在国内逛灯会一样,让我很受触动。”苗从林说。

与中国工人一起合作完成花灯组装的美国工程师乔治·思登对这次经历感慨颇深。“当我们身在这里时,没有中国人和美国人的区别,”他说,“彩灯节把我们聚到一起,我们的文化在此交融,这个过程就像花灯一样美妙而独特。”

(作者:拉米·布拉赫曼 乔恒泽)