

# “e租宝”非法集资案真相调查

新华社记者 白阳 陈寂

## ■ 新闻观察

一年半内非法吸收资金500多亿元,受害投资人遍布全国31个省市区……1月14日,备受关注的“e租宝”平台的21名涉案人员被北京检察机关批准逮捕。其中,“e租宝”平台实际控制人、钰诚集团董事长兼执行局主席丁宁,涉嫌集资诈骗、非法吸收公众存款、非法持有枪支罪及其他犯罪。此外,与本案相关的一批犯罪嫌疑人也被各地检察机关批准逮捕。

这个曾风靡全国的网络平台真相究竟如何?钰诚集团一众高管头顶种种“光环”之下隐藏着怎样的黑幕?“新华视点”记者日前经有关部门批准,对办案民警、主要犯罪嫌疑人和受害企业进行了深入采访,还原了钰诚集团及其关联公司(以下简称“钰诚系”)利用“e租宝”非法集资的犯罪轨迹。

## 打着“网络金融”旗号非法集资500多亿

“e租宝”是“钰诚系”下属的金易融(北京)网络科技有限公司运营的网络平台。2014年2月,钰诚集团收购了这家公司,并对其运营的网络平台进行改造。2014年7月,钰诚集团将改造后的平台命名为“e租宝”,打着“网络金融”的旗号上线运营。

办案民警介绍,2015年底,多地公安部门和金融监管部门发现“e租宝”经营存在异常,随即展开调查。公安机关发现,至2015年12月5日,“钰诚系”可支配流动资金持续紧张,资金链随时面临断裂危险;同时,钰诚集团已开始转移资金、销毁证据,数名高管有潜逃迹象。为了避免投资人蒙受更大损失,2015年12月8日,公安部指挥各地公安机关统一行动,对丁宁等“钰诚系”主要高管实施抓捕。

办案民警表示,此案案情复杂,侦查难度极大。“钰诚系”的分支机构遍布全国,涉及投资人众多,且公司财务管理混乱,经营交易数据庞大,仅需要清查的存储公司相关数据的服务器就有200余台。为了毁灭证据,犯罪嫌疑人将1200余册证据材料装入80余个编织袋,埋藏在安徽省合肥市郊外某处6米深的地下,专案组动用两台挖掘机,历时20多个小时才将其挖出。

警方初步查明,“钰诚系”的顶端是在境外注册的钰诚国际控股集团有限公司,旗下有北京、上海、蚌埠等八大运营中心,并下设融资项目,“e租宝”线上销售、“e租宝”线下销售等八大业务板块,其中大部分板块都围绕着“e租宝”的运行而设置。

办案民警表示,从2014年7月“e租宝”上线至2015年12月被查封,“钰诚系”相关犯罪嫌疑人以高额利息为诱饵,虚构融资租赁项目,持续采用借新还旧、自我担保等方式大量非法吸收公众资金,累计交易发生额达700多亿元。警方初步查明,“e租宝”实际吸收资金500余亿元,涉及投资人约90万名。

## 假项目、假三方、假担保:三步障眼法制造骗局

“e租宝”就是一个彻头彻尾的庞氏骗局。”在看守所,昔日的钰诚国际控股集团总裁张敏说,对于“e租宝”占用投资人的资金的事,公司高管都很清楚,她现在对此非常忏悔。

“e租宝”对外宣称,其经营模式是由集团下属的融资租赁公司与项目公司签订协议,然后在“e租宝”平台上以债权转让的形式发标融资;融到资金后,项目公司

向租赁公司支付租金,租赁公司则向投资人支付收益和本金。

办案民警介绍,在正常情况下,融资租赁公司赚取项目利差,而平台赚取中介费;然而,“e租宝”从一开始就是一场“空手套白狼”的骗局,其所谓的融资租赁项目根本名不副实。

“我们虚构融资项目,把钱转给承租人,并给承租人好处费,再把资金转入我们公司的关联公司,以达到事实挪用的目的。”丁宁说,他们前后为此花了8万多元向项目公司和中间人买资料。

采访中,“钰诚系”多位高管向记者证实了自己公司用收买企业或者注册空壳公司等方式在“e租宝”平台上虚构项目的事实。

“据我所知,‘e租宝’上95%的项目都是假的。”安徽钰诚融资租赁有限公司风险控制部总监雍磊称,丁宁指使专人,用融资金额的1.5%—2%向企业买来信息,他所在的部门就负责把这些企业信息填入准备好的合同里,制成虚假的项目在“e租宝”平台上线。为了让投资人增强投资信心,他们还采用了更改企业注册资金等方式包装项目。

办案民警介绍,在目前警方已查证的207家承租公司中,只有1家与钰诚租赁发生了真实的业务。

有部分涉案企业甚至直到案发都被蒙在鼓里。安徽省蚌埠市某企业负责人王先生告诉记者,他的公司曾通过钰诚集团旗下的担保公司向银行贷过款,对方因此掌握了公司的营业执照、税务登记证等资料;但直到2015年底他的企业银行账户被冻结后,他才从公安机关处得知自己的公司被“e租宝”冒名挂到网上融资。“他们的做法太恶劣了,我希望公安机关严惩这种行为,还我们一个清白。”王先生气愤地说。

根据人民银行等部门出台的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,网络平台只进行信息中介服务,不能自设资金池,不提供信用担保。据警方调查,“e租宝”将吸收来的资金以“借道”第三方支付平台的形式进入自设的资金池,相当于把资金从“左口袋”放到了“右口袋”。

不仅如此,钰诚集团还直接控制了3家担保公司和一家保理公司,为“e租宝”的项目担保。中国政法大学民商经济法学院教授李爱君表示,如果平台引入有关联关系的担保机构,将给债权人带来极大风险。

## “高收益低风险”的承诺陷阱

“1元起投,随时赎回,高收益低风险。”这是“e租宝”广为宣传的口号。许多投资人表示,他们就是听信了“e租宝”保本保息、灵活支取的承诺才上当受骗的。记者了解到,“e租宝”共推出过6款产品,预期年化收益率在9%至14.6%之间,远高于一般银行理财产品的收益率。

投资人张先生表示,“e租宝”的推销人员鼓动他说,“e租宝”产品保本保息,哪怕投资的公司失败了,钱还是照样有。

投资人徐先生给记者算了一笔账:“我拿10万块钱比较的话,在银行放一年才赚2000多块钱;放在‘e租宝’那边的话,它承诺的利率是14.6%,放一年就能赚14000多块钱。”

投资人席女士则称,自己是被“e租宝”可以灵活支取的特点吸引了。“一般的理财产品不能提前支取,但‘e租宝’提前10天也可以拿出来。”

对此,李爱君表示,最高法在2010年出台的关于

非法集资犯罪的司法解释里明确,不能用承诺回报引诱投资者。实际上,由于金融行业天然的风险性,承诺保本保息本身就违背客观规律。银监会更是明确要求,各商业银行在销售理财产品时必须进行风险提示。

但是,“e租宝”抓住了部分老百姓对金融知识了解不多的弱点,用虚假的承诺编织了一个“陷阱”。为了加快扩张速度,钰诚集团还在各地设立了大量分公司和代销公司,直接面对老百姓“贴身推销”。其地推人员除了推荐“e租宝”的产品外,甚至还会“热心”地为他们提供开通网银、注册平台等服务。正是在这种强大攻势下,“e租宝”仅用一年半时间,就吸引来90多万实际投资人,客户遍布全国。

## 非法吸取的巨额资金被钰诚集团自用

据警方调查,“钰诚系”除了将一部分吸取的资金用于还本付息外,相当一部分被用于个人挥霍、维持公司的巨额运行成本、投资不良债权以及广告炒作。

据多个犯罪嫌疑人供述,丁宁与数名集团女高管关系密切,其私生活极其奢侈,大肆挥霍吸来的资金。警方初步查明,丁宁赠与他人的现金、房产、车辆、奢侈品的价值达10余亿元。仅对张敏一人,丁宁除了向其赠送价值1.3亿的新加坡别墅、价值1200万的钻戒戒指、豪华轿车、名表等礼物,还先后“奖励”她5.5亿元人民币。

“钰诚系”的一大开支还来自高昂的员工薪金。以丁宁的弟弟丁甸为例,他原本月薪1.8万元,但调任北京后,月薪就飞涨到100万元。据张敏交代,整个集团

拿着百万级年薪的高管多达80人左右,仅2015年11月,钰诚集团需发给员工的工资就有8亿元。

多位公司高管称,为了给公众留下“财大气粗”的印象,丁宁要求办公室几十个秘书身穿奢侈品品牌的制服和首饰“展示公司形象”,甚至一次就把一个奢侈品店全部买空。

不仅如此,2014年以来,“钰诚系”先后花费上亿元大量投放广告进行“病毒式营销”,还将张敏包装成“互联网金融第一美女总裁”,作为企业形象代言人公开出席各种活动。

公司的花销在水涨船高,资金回笼的压力也越来越大。雍磊说,“e租宝”只要一天没有新项目上线,丁宁就会立刻催问。

实际上,“钰诚系”的高管们对公司的实际状况都心知肚明。“e租宝”的窟窿只会越滚越大,然后在某个点集中爆发,账上没钱还给老客户,也不能还给新客户。”张敏说,自己曾在2015年9月让公司的数据中心进行测算,结果显示,“e租宝”的赎回量将在2016年1月达到9亿,此后赎回量逐月递增。

这个预测,与公安机关此前的分析结果非常吻合。丁宁坦言,钰诚集团旗下仅有钰诚租赁、钰诚五金和钰诚新材料三家公司能产生实际的经营利润,但三家企业的总收入不足8亿,利润尚不足一亿。因此,除了靠疯狂占用“e租宝”吸收来的资金,“钰诚系”的正常收入根本不足以覆盖其庞大的开支。

## “e租宝”涉嫌非法集资犯罪

根据“e租宝”案件中已经查明的种种犯罪事实,司法机关认为,犯罪嫌疑人的这些行为已经涉嫌非法吸

收公众存款和集资诈骗。

中央财经大学法学院教授郭华介绍,非法吸收公众存款罪有4个构成要件:第一是未经有关部门批准或者假借合法的经营形式来吸存,第二是以媒介、短信、推荐会等形式公开吸存,第三是通过私募、股权等其他的手段来承诺还本付息或者回报,第四是向社会公众即不特定的人吸存。在本案中,犯罪嫌疑人利用网络平台公开向全国吸存,还对外承诺还本付息,其行为已经涉嫌非法吸收公众存款罪。

“对于已经构成非法吸收公众存款罪,如果还存在挥霍性投资或者消耗性支出导致财产不能偿还的情形,就构成了集资诈骗罪。”他认为,“e租宝”案的犯罪嫌疑人投资高档车辆和住宅,向员工支付高工资等挥霍行为,体现了他们主观上非法占有投资者资金的目的,这是导致吸收来的资金不能偿还的重要原因之一,也是他们涉嫌集资诈骗罪的主要原因之一。

李爱君则指出,金融是一种以高风险为特征的行业,因此老百姓在投资前更需要掌握一定的金融知识,知道任何投资行为都要风险自担;而如果投资者参与的金融活动涉嫌违法犯罪,就将承担更大的风险。

## 最新进展:有关部门正在加紧取证追赃挽损

办案民警介绍,由于“钰诚系”的资金交易庞杂,财务管理混乱,其资金流向还在调查之中。目前,公安机关正在与银监会、人民银行等部门通力配合,加快工作进度,全力以赴进行调查取证、追赃、甄别涉案资产等工作,最大限度地挽回投资人的损失。为了便于投资人报案、完善案件处置相关信息,公安机关已搭建起投资人信息登记平台,并将于近期挂接在公安部官方网站上启用。

有关部门表示,投资人应及时、主动报案,登记信息、提供证明材料,避免因不及时、不如实报案、登记而损害自身合法权益;同时,请投资人依法维权,不信谣、不传谣、不受蛊惑,不组织、参与各类非法活动。涉嫌犯罪的人员,应当积极配合调查、退缴违法所得,争取从宽处理。

(新华社北京1月31日电)

# 湖北大部遭遇冰雪天气 机场关闭列车晚点高速限行

新华社武汉1月31日电(记者王贤)湖北大部分地区31日遭遇冰雪天气,武汉等鄂东地区普降大雪,气温骤降。受此影响,武汉天河机场一度关闭,京广高铁、汉宜铁路降速运行,大量列车晚点,省内不少高速公路通行缓慢或限行型运行。

记者从湖北机场集团获悉,31日凌晨开始,冰雪天气光顾武汉天河机场。截至中午14时左右,武汉飞往哈尔滨、沈阳、长春、北京、上海、广州、深圳、成都等地的94个进出港航班出现不同程度延误。11时53分,武汉天河机场启动大面积航班延误黄色预警,12时天河机场关闭,前往北京、天津、重庆等地的16个航班被迫取消,从外地到达的武汉的18个进港航班因为天河机场冰雪天气到南昌、长沙等地机场备降,滞留旅客约2000人。

随着天气逐渐好转,武汉天河机场13时15分恢复开放,机场启动航班协同放行机制,对滞留机场的航班在除冰作业后陆续放行,截至15时,在机场及驻场航空公司共同努力下共完成37架次航班的除冰雪保障工作。

来自北京的马先生原本买了31日12时左右起飞的CZ6606航班,准备坐飞机回家,到达天河机场后发现受大雪影响,航班一直处于延误待飞

## 铁骑返乡,请让温暖一路相随

新华社记者 董建国

临近春节,农民工铁骑返乡情景再现。一辆小小的摩托车上,夫妻二人或一家三口挤坐在一起。瑟瑟寒风中,数十个小时的奔波,让大人和孩子都冻得手脚僵硬。由于路途遥远,路上存在着种种安全隐患,一旦发生意外,往往会付出沉重代价,归途变成归途。

面对粤、闽、桂等地大规模的返乡摩托车大军,如何让他们的回乡之路更加安全、更加舒心,不仅是社会、舆论关心的问题,也理应为各地相关部门民生情怀的重要考量。



1月30日,大批自驾摩托返乡的务工人员进入广西贺州市羊角山春运服务站休息。



1月30日,在粤桂交界的广西梧州市藤县路段,众多摩托车手在返乡途中。据广西梧州市交警支队统计,自1月24日春运开始起至30日晚,途经当地返乡过年的摩托车数量已达3.63万辆次。

状态。看着漫天飞舞的大雪,他果断退了飞机票,到汉口火车站买了高铁票。“高铁虽然也晚点,但只晚了半小时,车就开动了,总算能赶及时赶回去上班。”

武汉铁路局客运处负责人介绍,由于雨雪天气影响,湖北省内大量旅客改换火车出行,铁路旅客明显增多,武汉临时增加了4趟汉宜动车组。截至16时30分,受降雪影响,京广高铁旅客列车目前分别晚点30分钟至50分钟,汉宜旅客列车晚点30分钟左右。列车运行秩序正在逐步恢复。

高速公路方面,截至15时左右,沪渝高速北河至仙桃段通行缓慢,大广高速由南向北进入河南省界拥堵滞留。福银高速随州至十堰段,二广高速荆门段,随岳高速随县段分车型限制通行。

武汉中心气象台预告,湖北省内大部31日有降雪,部分地区大雪,31日晚降雪会有所减弱,到2月1日只有南部地区会下小雪,2月2日全省转晴。

家的路多些暖意、多些光明。

具体点来说,比如这些摩托车途经的各地,交管部门、路政部门多些贴心的服务。往年,一些沿海省市对铁骑返乡大军实施警车护送,有的地方设置休息点,为摩托车返乡队伍提供热水。诸如此类的温情举动,往往会得到社会广泛好评。

今年的铁骑返乡刚刚启幕,车流滚滚的高潮还在后边。

当他们路过你我的城市时,你我不要漠然于这个年复一年的风景,无论是职责所在还是古道人心,伸出你的手去呵护他们的旅程吧。我们相信,一程护送、一杯热水、一个休息点、一个指路牌,甚至哪怕只是在网络上传递一句“加油”“注意安全”,终会汇成一股股热流,一路温暖冰冷铁骑上的归家人。(新华社福州1月31日电)

## 展现新中国水稻科研纪录片《稻之道》首映

科技日报讯(记者张雯华)以稻为元素的大型科普纪录片《稻之道》在央视科教频道播出,纪录片展现了新中国现代水稻科研的发展进程和成就。

《稻之道》摄制组日前在京举办的首映式上说,这部纪录片以五集的篇幅,从农业科技、生物学、文化人类学、民族学、考古学角度展示了稻米起源和发展对人类文明进步的深刻影响,采访了包括“杂交水稻之父”袁隆平在内的众多水稻农业科学家。

## 青岛高新区59个科技项目集中签约

科技日报讯(记者王建高 通讯员肖璐)1月27日,青岛高新区2016年“抓启动,谋发展,促增长”科技项目集中签约59个高科技项目,总投资额约336亿元。

青岛市委副书记、青岛高新区工委、城阳区委书记孙立杰介绍,青岛高新区作为青岛市“三城联动”中的北

岸城区中心,承担着“做高做新北岸城区”和“建设科技、人文、生态新城”重要使命,按照“全面体现高端定位”思路,围绕产业链组织资本链和创新链,打造全市创新创业创客中极高地和战略性新兴产业集聚发展示范区。

## 2016海口万春会2月5日开幕

科技日报讯(记者江东洲)1月27日,2016海口市第11届万春会新闻发布会在海口万绿园召开。本届海口万春会将于2月5日开幕,2月8日至22日将在海口市万绿园持续开展活动。

本届海口万春会将为广大海口市民和游客精心“烹制”一道道异彩纷呈的文化大餐,各类精彩纷呈的节目活动,历时15天,从早到晚,欢乐不断。活动内容主要包括中心舞台文艺节目、半圆舞台民间民俗活动、

万绿园欢乐嘉年华游园活动、“双创让海口更靓丽”图片展、公益活动等。

海口市政府副秘书长蔡俏表示,本届海口万春会为打造“海南首善之城”提供强大的精神动力,体现“双创”为民、“双创”惠民的理念,在加大社会主义核心价值观宣传上做足文章、下足功夫。为节目活动融入更多元文化背景因素,将传统文化和现代舞台效果进行揉和,丰富海口万春会文化内涵。

## 2016中国科学仪器发展年会4月召开

科技日报讯(记者管晶晶)记者近日了解到,“2016第十届中国科学仪器发展年会(简称ACC-SI2016)”将于4月22日在北京召开。

中国科学仪器发展年会多年来以探讨科学仪器行业现状、追踪发展趋势、促进行业交流为宗旨,在行业会议中具有较高的影响力。

第十届中国科学仪器发展年会,由中国仪器仪表行业协会、中国仪器仪表学会、仪器信息网、首都科技

条件平台等单位主办,会议全面回顾2015年度科学仪器行业现状,展示行业发展成就,从技术、产品、市场、发展等多维度进行交流,关注资本市场的运作、研发成果的转化、互联网+行业的发展趋势等内容。

仪器风云榜颁奖盛典作为历年年会的重要环节,此次将揭晓“2015科学仪器优秀新品”“2015绿色仪器”“2015科学仪器行业新锐企业”“2015最具影响力厂商”等众多行业大奖。

新华社发(廖祖平摄)

新华社发(甘汉深摄)