

“借款人”不少是托 坑苦真借款人 P2P“顺顺贷”老板涉集资诈骗受审

本报记者 高敏 通讯员 鹿轩

本报讯 推出P2P网络借贷服务平台,对外宣称具有多年金融借贷经验、完善的风险控制体系,并有第三方资金监管……温州顺顺贷民间融资信息服务有限公司运营仅3个多月,经营者林某就主动向公安机关投案,175名投资者合计339.9万余元款项未收回。这是怎么回事?

昨天上午,林某因涉嫌集资诈骗罪在温州鹿城法院受审时,揭开了问题的答案。

林某今年39岁,他说,在做“顺顺贷”之前,他从事多年化工批发行业,认识了不少生意人和银行人士,逐渐发现生意人有时候会资金周转困难,无法及时归还银行欠款,他就在中间撮合“垫资还贷”,然后从中赚钱。他一边做着“垫资还贷”的生意,一边接触到了P2P网络借贷服务平台这种“互联网+金融”的新生事物。

2014年12月3日,林某注册成立温州顺顺贷民间融资信息服务有限公司,找来张A某当公司法定代表人,他自己则实际对公司负责。同时,林某找人来模仿其他P2P平台,制作推出了网络服务平台“顺顺贷”,宣传“顺顺贷”是有资金需要的借款人和有理财需求的投资人搭建的中介平台。

“顺顺贷”在2015年1月4日正式运营,以年利率18%、20.4%及奖励金(首充奖、续投奖、推荐奖等)吸引投资客户。“这些营销模式都是模仿别的平台做的。”林某在法庭上说。

公诉机关指控,至2015年4月20日止,“顺顺贷”发布81

个信用标(包括压岁钱红包天标、奖励标、新手特权标、VIP专享标等),用于提升网站人气和自融资金。“顺顺贷”还推出了74个抵押标(房标、车标、金标等),但大部分抵押借款人均不是真实的借款人,而是“顺顺贷”的员工、亲友、欠林某钱款的债务人。林某称,让这些人注册内部账号去发布信息、投标,是为了提升公司业务量、充人气。

公诉机关指控,至2015年4月20日止,“顺顺贷”共计注册会员649人,其中真实投资人272人,虚拟投标注册会员377人,该377人是“顺顺贷”内部注册,用于投标提升人气。272名真实投资人以线上充值或线下充值的方式,共计投资人民币575.4万余元。

这些钱进入“顺顺贷”账户后,最后都转入林某私人账户,林某将这些钱用于归还个人欠款和顺顺贷公司运营成本。

“我没有想到运营这个平台成本这么高。”林某在法庭上称。

2015年3月下旬,公司资金开始紧张,林某说,因为网贷平台上的一些“标”到期了,客户集中提款,给他造成很大的资金压力,一方面他从事“垫资还贷”借给别人的钱尚未回笼,另一方面要支付投资者利息、奖励及公司营运成本。

思前想后,2015年4月20日,林某向公安机关主动投案。

根据公诉机关指控,至2015年4月20日,有97名真实投资人已结清投资款,仍有175人共计人民币339.9万余元欠款未收回。

法庭上,林某对涉嫌构成集资诈骗罪的指控持有异议。他说,他以后还可以继续干老本行,做化工批发生意,把钱还掉。

目前,此案还在进一步审理当中。



“舌尖”安全 一刻不放松

通讯员 叶晓东 摄

昨天,温州龙湾区市场监督管理局组织工作人员严查校园周边餐饮店和超市,同时召开校园食品安全座谈会,坚决防控食品安全事故,从源头上确保广大师生“舌尖上的安全”。

“优秀青年教师”突然玩起失踪 卷款20多万元潜逃的他竟还是个“瘾君子”

通讯员 符明媚 余丽君 本报记者 陈洋根

本报讯 不仅是政教处副主任、语文教研组组长,还是学校重点培养的青年教师……淳安一名叫“陈勇”的老师失踪,这件事在当地一度引发关注,让大家没想到的是,两个月前还站在讲台上为学生讲课的优秀教师,竟是一个冒名的骗子,甚至是个“瘾君子”,他出走时卷走了20多万元的学校经费。

来自淳安警方的消息,“陈勇”已于2月17日被抓捕归案,其真实身份是何某,30岁,未婚,追赃工作目前还在进行中。

2014年,“陈勇”来到淳安,进入某民办学校工作,由于表现良好,授课生动,深受学校领导和学生家长喜爱。随着学校越来越器重,“陈勇”负责的工作也越来越多:学校团支部由他管,校服费由他代表负责收取,书报费也是由他以学校的名义向学生收取。

2015年,“陈勇”负责收齐600余名学生的团费、校服费和书报征订费共计20余万元。谁知,钱收齐了,“陈勇”却卷款消失了,学校领导和学生家长都急坏了,立即向淳安县公

安局城区派出所报案。经调查,民警发现根本没有符合条件的叫“陈勇”的人,他的姓名、身份证号码及通讯地址都与学校描述的人员不符,这给民警的侦查工作增加了难度。随着调查的深入,民警获取了“陈勇”在杭州的活动轨迹,立即安排人员前往抓捕,经过连续两个日夜的蹲守,终于将犯罪嫌疑人何某(即“陈勇”)抓获归案。

经审查,何某是浙江永康人,毕业于淮南师范大学。2008年他毕业后一直开办私人培训学校,因经营不善,学校于2012年倒闭,欠下近10万元债务。期间,何某又染上毒瘾,开支巨大。为逃避债务,2014年其利用捡拾到的“陈勇”的身份证件到淳安民办学校任教,期间又因信用卡透支被银行催款,为了筹集毒资、归还卡债,何某卷款潜逃。

归案后,何某交代,他是有预谋地要骗走这部分钱,所以钱都没有交到财务室,因为学校比较信任他,收上来的钱都由他保管。

目前,何某因涉嫌诈骗罪被警方刑事拘留,案件正在进一步办理中。

已婚的她恋上另一个她,被诱入“温柔陷阱” 一个钱财被骗

通讯员 魏溪

本报讯 她本是女儿身却有一颗男儿心,通过微信与一已婚女子相识相恋后,满口谎言,分饰两角,还找人冒充舅舅,全是为了向对方要钱赌博。直到两人关系闹僵,她竟以不雅录音相要挟索要钱财。

她叫徐丹(化名),今年30多岁。2014年5月,徐丹通过微信与已婚女子小丽(化名)相识。在微信里,徐丹自称“徐明”,男性,在慈溪浒山街道某小区有房子,还是某电器厂的业务经理,收入颇丰。

两人在微信上打得火热,直到在初次见面前,徐丹才向小丽坦白,自己其实是女性,但喜欢与同性交往。小丽听后内心一时很矛盾,但还是决定见面。没想到,两人见面后擦出了火花,逐渐发展成恋人关系。

这期间,徐丹以各种理由多次向小丽伸手借钱。小丽心

想,既然她收入不错并承诺会还钱,便先后借给她10多万元。而这些钱,都被徐丹赌博花掉了。当时,徐丹仍自称“徐明”,还要求把钱打到她“妹妹”徐丹名下的账号。为求万全,当年11月在打总欠条时,小丽要求署上“徐明”和“徐丹”两个名字。接触时间长了,小丽才弄清了,“徐明”就是徐丹。

去年8月初,徐丹又向小丽借钱,小丽不肯,直到徐丹搬出自己的“舅舅”。有了“舅舅”出面打欠条,小丽又借给徐丹1万元。事实上她并不知道,这“舅舅”竟是徐丹找人冒充的。

没过两天,两人又闹矛盾了。徐丹竟将两人交往时小丽的不雅录音发给了她丈夫,以散播录音为要挟,索要分手费、精神损失费共20万元,并要求拿回之前的两张借条。第二天,小丽夫妻报警,徐丹于当天被抓。

法院经审理,认定徐丹找人冒充舅舅骗得1万元借款及敲诈勒索的事实。最终,徐丹因犯诈骗罪、敲诈勒索罪,两罪并罚,被判有期徒刑3年3个月,并处罚金1万元;违法所得1万元继续予以追缴,退赔给被害人。

美容厅里藏淫窝

通讯员 胡昌清 朱青连

本报讯 近日,丽水开发区警方成功端掉一个卖淫窝点,抓获6名涉案人员。

此前,开发区公安分局发现开发区水阁上桥村的一些美容厅内隐匿有卖淫嫖娼行为,最终锁定上桥9号一家无证的美容厅。2月17日,开发区公安分局巡特警大队对该场所进行突击检查,现场查获安全套等物品,并控制多名涉案人员。

经调查,2014年7月以来,庆元县女子吴某某以美容厅为掩护,先后从福建、江西等地招收多名女青年从事卖淫活动,并从中获利。

目前,多名失足女青年被警方行政拘留,美容店老板吴某某因涉嫌容留卖淫被刑事拘留。

协警救人不留名

通讯员 章飞燕 周勇志 本报记者 陈洋根

本报讯 这两天,淳安看守所协警余德仁救人的事被传开了,因为获救孩子的家人专程找到单位来表示感谢了。

事情发生在大年初八,余德仁下班后回到汾口老家,骑着电动车去自家菜园摘菜。途经隔壁自然村时,忽然听到小女孩的呼叫声。余德仁循声看去,看到藕塘边站着一个5岁左右的小女孩,看着藕塘直哭喊。余德仁发现,藕塘里有个小男孩,他的大半截身子已经埋在了泥塘中,而且还在往下陷。见此情景,余德仁连忙跳进泥塘,好不容易才将小男孩托出泥塘。

原来,这两个孩子是一对姐弟,趁着家人忙碌的间隙,他们就来藕塘边玩耍,小男孩不小心掉进了藕塘。余德仁不顾得全身的烂泥,立即带着孩子找到了他们的家人。

事后,余德仁就默默离开了。关于救人这件事,余德仁没有向任何人提起,直到孩子的家人找上门来,单位同事这才知道,余德仁做了这样一件好事。

“彩迷”夺金购彩票

通讯员 缪循海 李红孩

本报讯 为了买彩票,男子竟打起了抢夺他人钱财的主意。近日,该男子已被平阳警方依法执行逮捕。

今年34岁的卢某是瑞安人,一直梦想着买彩票中大奖。两三年前,他开始挖空心思研究彩票的开奖规律,每期购买彩票的花费也越来越大,但基本没中过奖。后来为了筹款买彩票,他开始向亲友借款,结果一年下来,已负债六七万元。

无奈之下,卢某竟想到了另外一条“生财之道”——抢。经多日踩点,他见鳌江一黄金首饰店里只有一名售货员,便以试戴为名,让售货员将一条价值2万余元的金项链拿出来,佩戴在自己的脖子上,随后乘其不备逃离现场。

后来,卢某在一家彩票店内,准备拿着金项链销赃后得来的赃款购买彩票,被警方当场人赃俱获。

的哥候客竟偷车

通讯员 沈晖

本报讯 海盐一出租车司机在等候乘客时,对路边一辆山地自行车起了贼心,将车占为己有,没过几天便被武原派出所民警抓获。昨天,犯罪嫌疑人王某被警方依法刑事拘留。

2月18日23时许,王某驾驶出租车在海盐县城一KTV外等候生意,看到一辆崭新的白色山地自行车停在KTV门口,“我当时就想把车偷回家玩玩”。王某交代,他先把车藏到了附近的小桥边,到了次日凌晨1点多,他做完了生意,回到桥边将自行车放到后备厢运回了家。

武原派出所民警接到事主报警后,通过视频监控,发现了王某的盗车行为及逃跑路径。2月22日,民警将犯罪嫌疑人王某抓获,并在其家中缴获了被盗的价值3000多元的山地自行车。

轿车保养遭火灾

通讯员 祝丹

本报讯 前日,诸暨浣东派出所接到群众报警,称自家的汽车修理厂房内着火了,民警和消防队员立即赶往现场处置。经抢救,火势总算被控制住了,没有造成人员伤亡。

事发当天11点多,正在浣东街道修理厂内工作的徐师傅突然听到“啪”的一声,定睛一看,发现是一间轿车保养的烤漆房内冒出了火星,火花顿时蹿上了顶棚。“不好,客人的轿车还在里面做保养呢!”徐师傅立即报警。好在民警与消防队员及时赶到,扑灭了这场火灾。

经事后调查,当时烤漆房内,设备正在对一辆小轿车进行烤漆保养,由于温度较高,时间过长,车辆内部因短路产生了火花,导致火灾发生。目前,该车已被拖出,但左后侧大灯等多处被烧毁。