

银豆网受害者会见海淀经侦和市检一分院情况简报

背景概述：

自3月8日与经侦见面以来，已有足3个月未联系上经侦，近一个月也未能联系上检察官，获知的案情进展非常有限，难友焦虑情绪日趋严重。经过多名难友的多方努力，终于预约上今天即6月6日上午10时见到海淀经侦银豆案的主管领导和主办警官，下午3时见到北京市检察院一分院银豆案的主办检察官，会见时间分别为40分钟和80分钟。共5名难友参加了今天的接见。

获得信息：

一、 银豆案按照正常程序，用足了每一阶段的时间进行公安侦查和检察官阅卷，目前是走到检察院已经用完两次退审经侦的机会，由经侦继续补充侦查后再次提交的阶段。预计7月18日前后检察院会移交法院进行公诉。法院审判时间持续半年至一年多不等。在此期间，经侦该侦查还侦查，继续追赃挽损。检察院法院也会提交单子要求经侦继续补充侦查或追缴。

二、 当前逮捕的人有李永刚，王鹏程，戴杰，郭晓溪，郭旭，焦彤，赵岩（音）等8人，剩下的技术或其他人员是取保候审状态。周剑、朱晓琳已上网通缉。周剑没有出入境记录，但国内也尚未找到其踪迹。朱晓琳是红通。崔宏伟因直接参与犯罪的证据不足还上不了红通。公安机关在采取各种办法和手段争取尽快抓捕或劝

返归案。

三、 李永刚和王鹏程将以涉嫌集资诈骗罪起诉，其它嫌犯以涉嫌非法集资起诉。由市检一分院提出公诉的主犯刑期基本都在无期徒刑以上。

四、 审计初步完成，出了初稿，经侦和检察院都在查阅。要求6月底前出终稿。在此之前，真实出借、自融、诈骗等的占比不方便透露。由于资产能处置变现的情况不明朗，不好估计审判后受害人能返还多少。通过当前封存的房产等较好估值的资产看，10%应该是有的。涉嫌集资诈骗的平台返还比例通常在0-30%。

五、 已查清有8亿多资金买了矿机，国内国外都有，国内的已封存，但变现价值低。国内挖矿耗电的电费就多大1亿，没有赚到钱。没有封存到比特币。

六、 经侦在追缴资产时已尽量要求对方以现金形式上缴，但可以理解的原因，对方多半还是以物抵债或现有的就是自融购置的实物资产。当前的法律只支持海鲜等易腐类封存物的审前处置，封存的汽车等不属于这类。不管是什么时候处置、变现、返还，都是由法院来审判定夺。

七、 华信直接参与经营或犯罪的证据不足，难于对其提出刑事诉讼。当前法律规定检察机关对网贷爆雷案进行刑事诉讼时不同时追加民事诉讼，建议受害人在刑事诉讼后自行追加民事诉讼。当难友反映在别的平台案已尝试但法院不接受网贷爆雷案受害人自行追加民事诉讼，且这样做人数众多确实也不现实，请求检察官向上

反映，要求网贷爆雷案也由检察机关同时追加民事诉讼时，检察官认真做了记录。

八、 难友反映华信利用其国企背景控股背书银豆网等平台企图获利，当失利时就应当也承担起相应的控股、背书的责任，而不能放任其甩锅，不然既损害了国企信誉，也严重伤害了人民群众的切身利益。难友之前收集提交了很多证据证明华信注册了很多空壳公司，很多高管交叉任职挂职，其中一些就用于 P2P 自融和诈骗，最近华信控股的又一平台爆雷，更反映了问题所在，应该进行追查，对这种祸国殃民企业必须有严惩办法。检察官做了认真的记录。

九、 难友反映在爆雷初始有部分受害人因一些过激行为被捕，至今都未能释放，希望公检法机关能理解当时情形和当前的困难处境，能够及时从轻审判并尽快释放。像我们这样预约前来见面了解案情，属于合理合法行为，但均有人被当地公安机关阻止和拦截，不应当，希望公检法机关应该允许和支持理性维权。检察官表示理解并认真做了记录。

十、 经侦和检察官均表示他们会尽一切努力打击犯罪，尽可能地追赃挽损，也希望我们理解当前的大形势——案件多，案情复杂，人手紧缺，资产处置变现困难，要放好心态做好长期准备，合法提出合理诉求。进行各种投诉、举报办案人员，不但无济于事，还会牵扯办案力量。

十一、 鉴于各种考虑，北京不太可能多发公告，但也理解我们的

需求，支持理性沟通、合理诉求，经侦同意建立渠道两个月一见，
检察官同意7月初公诉前见一次面。

后续行动：

难友们抱怨哀怨后悔都没有用，在当前情况下我们怎样才能最大可能减少损失？

1. 朱晓琳、崔宏伟等携巨款在逃犯很关键，但国家公安力量可能都不能快速追踪并抓捕他们（他们可能潜逃在没有引渡条例，与我国并不怎么友好合作的新加坡），难友有没可能通过接触其亲属或其它办法发现或劝返嫌犯（包括周剑）？
2. 推动追查华信的犯罪证据？推动压实华信的股东责任？
3. 推动审前处置汽车等随时间损耗的资产？有无好的盘活或处置变现的办法？
4. 经侦和检察官都答应建立沟通渠道定时见面了，怎么利用好这些见面机会？