报 案 书

尊敬的北京经侦总队：

**报案人信息**

报案人：

性别：

民族：

出生日期：

户籍：

通讯地址：

联系电话：

**被控告单位**

北京玖富普惠信息技术有限公司，地址北京市房山区阎富路69号院59号楼-1至3层101一层02，统一社会信用代码91110108089606614R

法定代表人：任一帆

玖富数科科技集团有限责任公司，地址北京市朝阳区创远路34号院5号楼11层1101室，统一社会信用代码9111010879671944XX

法定代表人：任一帆

**报案原因**

北京玖富普惠信息技术有限公司、玖富数科科技集团有限责任公司诈骗并涉嫌侵吞我个人财产共计人

民币 200万 元。

**具体案由**

本人于2017年10月开始，经北京玖富普惠信息技术有限公司平台客服经理介绍，购买其公司下的悟空理财产品（2020年9月更名为悟空优选）。2017年玖富旗下的悟空理财在央视一套、胡军代言大力宣传：悟空理财是互联网金融理财业里的大师兄，低风险，高回报，最大化用户收益，保证本金安全。2017年9月15日，由玖富官方平台发布公告对出借人宣告：当借款人未按照与出借人签订的借款协议约定履行还款义务，由太平财险对借款人应偿还的借款本金及利息向出借人进行全额赔付，100%本息保障，且转账及还款资金都由华夏存管银行子账户进行监管。

自2020年8月份以来，玖富以各种理由不给回款，经查对，发现玖富集团在经营过程中有以下违法违规行为，并明显具有金融诈骗和合同诈骗特征。

1、向出借人隐瞒逾期数据，虚假宣传。到目前位置为止，玖富各平台逾期率披露为0，上报金融办逾期率为4.7%。而出借人实际买到的标的逾期率已经超过90%。

2、后台恶意篡改合同，2020年8月，玖富以系统升级为名，对出借人的出借合同肆意篡改，规避公

司责任。恶意大肆篡改《出借咨询和管理服务协议》强行匹配逾期最长达6年的逾期标和保险公司

已经赔付的死标，套取出借人本金。匹配死标和匹配假标并无区别，涉嫌变相设置资金池，并完全推卸平台责任。

3、买标时看不到服务协议，买完后隐藏服务协议位置（将服务协议放在一个毫无关联的目录之下，

并且需要十几分钟甚至几十分钟的操作后才有可能找到这个协议），在协议中强制绑定签约，强

添加出借人许可匹配逾期标，可免费转让债权给玖富相关联公司等强盗条款，肆意劫夺出借人本金。

4、未经过金融办审核方案，就擅自更改app，做债权转让，变相提出未经许可的避责方案。

5、 截留资金存管银行华夏银行资金。经出借人资金流水显示，本应该进入存管银行华夏银行的资金

流入多个小贷公司账户，并未全部进入存管银行。这是严重违法行为，涉嫌自建资金池诈骗出借人本金。

6、以风险测试为由，诱导出借人同意将债权转为AMC接管。

7、涉嫌虚假出借标的。查看借款人信息，发现大量无法解释的底标。例如：身份证连号的出借人

总借款期数远小于未还款期数等等。

8、平台出现风险时，没有风险警告，发布项目，隐瞒伪造借款人逾期信息，骗取出借人出借。

9、允许65岁以上老人出借。（截止到2020年8月之前，平台没有禁止65岁以上老人出借）

10、违反1738号文件，引进地方AMC跨区域费整体批量处理全国性债务。

11、违背中央六稳六保措施。

12、违背国家三降政策，在无法回款的8月，依旧发放大量金额巨大的优惠券，诱骗出借人出借。

13、回款停留在8月4日，并且强推本金巨额亏损的底标穿透方案，却依然以10%以上的年收益诱

更多人上当。该公司截至到目前依然在放贷出标，坑害不知情的百姓继续投钱。

14、意图将多个相关公司注销，销毁证据，掩护资金出逃。

恳请公安机关尽快立案侦查，彻查关联企业、电子合同、相关账户，追究平台股东无限连带责任及刑事责任。

以上本人提供材料完全属实，并愿承担一切法律责任。

报案人：

时间：