**关于反映“团贷网”非法集资风险化解处置指挥部及东莞市公安局在办理团贷网案件中履职尽责不力的材料**

2019年3月27日，东莞团贷网科技服务有限公司（以下简称“团贷网”）涉嫌非法吸收公众存款案立案侦查；在东莞市公安局于2019年3年月29日发布情况通报（二）中，也明确东莞市政府有关部门已接管“团贷网”平台。该案件先后由东莞市公安局和“团贷网”非法集资风险化解处置指挥部（以下简称“指挥部”）负责侦办和处理，然而，在政府接管后一年的工作中，办案机关不顾国家法律法规的明文规定，在依法保障出借人合法权利方面，履职尽责不力，涉嫌玩忽职守，主要表现在如下几个方面。

**一、团贷网指挥部和东莞公安局没有建立良性办案工作机制，各部门职责不明、协调不力，侦办进展缓慢。**

根据最高人民法院、最高人民检察院、公安部印发《关于办理非法集资刑事案件若干问题的意见》的通知要求，“人民法院、人民检察院、公安机关应当通过及时公布案件进展、涉案资产处置情况等方式，依法保障集资参与人的合法权利”。 办案机关发布的情况通报（一至十五）中，主要内容是统计已经冻结、追缴、催收的资金，笼统警告恶意逃废债借款人。对于广大群众提出的有关催收、追缴、追查关联方等合理合法诉求，一没有正面积极的回应，二没有适时通报侦查对象、范围以及回款措施、进展等情况。同时，团贷网指挥部至今没有公告总待收、总待偿等数据，并将这些基本数据毫无必要的作为高度保密资料，严重侵犯了群众的知情权。对于情况通报（十五）之后追缴的大额资金，在无正当理由的情况下，迟迟不予公布，这也使出借人怀疑指挥部是否已经依法将全部追缴资金都归集至统一账户。

另一方面，对于广大群众合法合理的维权行为，指挥部却不停地封杀正常的交流平台，如微信、QQ 群；对较活跃的合法维权成员进行各种方式的威胁恐吓、限制人身自由，甚至污蔑、拘捕。由此加剧的恐慌和愤怒情绪，引发2019年4月、6月出借人从全国各地聚集至东莞和广州的群体事件，结果遭警方暴力镇压。用强权如此“维稳”导致矛盾激化、民怨沸腾以及政府公信力的丧失，与习总书记“维权是维稳的基础，维稳的实质是维权”的指示更是背道而驰。

在近一年的办案过程中，指挥部及其所属东莞市市政府、公安局、金融局、人民银行、银监会等案件相关部门在回应涉案群众诉求时，一味互相推诿责任、拖延时间，都是采用“正在查、正在办理、请耐心等待……”等借口托词，其中金融局对于自己依法应该承担的催收责任更是矢口否认，唯一的850专线电话只记录诉求、不反馈结果，官僚主义充斥着这些部门的言行中，而应有的为民服务的态度却难觅踪迹。各办案机关诸如之类的手段仍然以维稳出借人为首要目的，故意错失宝贵的黄金侦办时间，直接造成了目前回款缓慢、出借人损失惨重的局面。

面对如此的不负责任、遮遮掩掩，22万受害者逐渐失去了对于办案机关的信任，负面能量慢慢增长，再次达到濒临爆发的边缘。广大群众希望指挥部立即纠正错误做法，直面合理合法诉求，完善沟通协调渠道，做到阳光办案、透明执法、依法公开、定期公告，争取挽回就要丧失的民心。

**二、面对资产端百亿借款，指挥部能作为而不作为，造成出借人巨额损失。**

东莞市政府有关部门接管“团贷网”平台后，随即粗暴关闭原还款通道并解散了原催收团队，直接导致大量借款人以各种理由拖延甚至拒绝还款，后又迫于出借人压力重组催收机构，然而催收不力的局面一直没有明显改观。

虽然指挥部在历次《情况通报》中也一再声称“严厉打击恶意逃废债的违法行为”、“将其列入失信人员名单，个人信息纳入‘征信系统’和‘信用中国’”，但是其实际行动却只是将逾期老赖名单公告在团贷网上公布，称“5日不结清还款，会对老赖采取法律措施”。指挥部这种形式主义的催收措施，并没有起到预期的作用，自己声称的法律措施也没有能够及时兑现，致使老赖观望后发现并未受到任何惩戒，从而变得愈加猖狂，甚至抱团抵抗催收，逃废债的现象已经在老赖群体中像瘟疫一样蔓延。根据公布的回款推断，团贷网出借人逾期率相比政府接管以前有了十几倍乃至几十倍的增长。

互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室《关于报送P2P平台借款人逃废债信息的通知》要求给老赖上征信；指挥部也不止一次承诺会最大限度保护群众的合法权益。催收本来是“欠账还钱天经地义”的事情，是最明显最应该做到的。因为指挥部的懒政和不作为，造成目前催收局面一塌糊涂，百亿出借仅仅回款不足三成，出借人巨额损失就要成为现实。

广大群众希望指挥部立即提高催收效率，兑现此前通报中惩戒老赖的承诺，依法做好下一步的催收工作。一是要在政府网站上有序公布逾期借款人名单；二是要将逾期借款人录入国家最新征信系统，启动全面对接征信工作；三是立即冻结老赖银行卡、支付宝、微信支付等金融账户；四是提请全国各地公安协助催收老赖还款。

**三、追缴工作收效甚微。自2019年8月1日，指挥部成立大额资金追缴组以来，追缴工作进展缓慢，追缴资金也没有及时公布。**

两高一部《关于办理非法[集资](https://baike.baidu.com/item/%E9%9B%86%E8%B5%84)刑事案件适用法律若干问题的意见》中明确规定，“向社会公众非法吸收的资金属于违法所得”。“以吸收的资金向集资参与人支付的利息、分红等回报,以及向帮助吸收资金人员支付的代理费、好处费、返点费、佣金、提成等费用,应当依法追缴。”本着不能从违法活动中获利的原则，使用出借人的资金支付，应该追缴而至今没有追缴的款项主要有：

1、团贷网平台中充值提现差值为负数的集资参与人提现的利息；

2、团贷网历年交税累计5-10亿；

3、唐军挪用与硕博进行股权交易，已经支付的金额10亿；

4、以团贷网名义投资其他公司，如投资硕博、沐农金、新丝路、你我金融等的资金；

5、史玉柱等历史股东从团贷网获得的回报；

6、唐军等人挪用投资在股市里的资金；

7、小黄狗公司中本案嫌疑人唐军、张林等的权益；

8、唐军等人挪用，购买地皮、飞机等的资金；

9、团贷网向互金协会费等单位和个人支付的代理费、好处费、返点费；

10、团贷网所有历史员工的佣金、提成等费用；

11、犯罪嫌疑人，如唐军等团贷网高管等人的个人资产；

……等等。

广大群众希望指挥部以国家法律为准绳，以人民利益为中心，以实际行动践行自己在公告中多次做出的“公安机关将继续全力做好案件的后续工作，特别是追赃挽损工作，做到应追尽追、应缴尽缴，最大限度地保护投资人的合法权益”这一庄严承诺，尽快将上述应缴未缴的资金追回。

**四、在追查关联方的过程中，指挥部枉顾实事，毫无原则的放纵，没有严格按照涉案资金去向彻查案情，涉嫌玩忽职守。严重怀疑东莞市政府和指挥部企图草草结案，庇护案件关联方。**

冰冻三尺非一日之寒，团贷网案件的犯罪行为并不是从立案之日起开始的，团贷网已经运营七年，期间包括很多政府官员在内的众多单位和个人为团贷网站台背书，更有多个关联公司和历史股东从团贷网获利丰厚。但是，涉案面如此广、资金数额如此巨大的案件中，那么多的关联方，那么多的关联企业无一涉案，无一被立案！那么多培育团贷网成长的政府机构与省市领导等等，全部无一涉案！相反的是，关联人、关联企业比如控股股东万和集团恰在此期间精准剥离、史玉柱秘书张倩在团贷网被爆雷前几天从派生科技股票中高点套现等资金精准出逃。而最终经济利益和权益受损害的却是无辜出借百姓！

另外，东莞市公安局经侦支队在《关于提请研判东莞市6.30 专案集群战役线索的请示》中显示，该局接省厅要求在2017 年10 月18 日即对团贷网进行秘密侦查。也就是说相关政府部门早就在着手团贷网事件，但是却直到2019 年3 月27 日之前长达17 个月里都没有对出借人进行任何预警和风险提示。与之相反的是，在此期间还不断有相关监管部门对其进行合规检查和验收，广东省科技厅将其纳入高新企业培育库并给予300 万元奖励，各级领导继续视察给予密集的鼓励和荣誉。上述行为对团贷网的增信起到了直接的影响，是造成出借人在此期间持续放心出借的最为重要原因！根据两高一部《关于办理非法集资刑事案件若干问题的意见》第十二条，关于国家工作人员相关法律责任问题的规定，对于在团贷网运营和团贷网案件侦办期间，存在1）通过职务行为或者利用职务影响，支持、帮助、纵容团贷网非法集资的；2）滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊等行为的国家工作人员，应该依照党纪国法严肃查处，追究其刑事责任。

亡羊补牢未为晚也，广大群众希望指挥部立即行动起来，慎重梳理案件线索，仔细甄别涉案资金流向，彻查所有关联方。比较明显的线索如下，请参考。

1、2017.02.23--2017.10.29--2019.01.17（万和集团剥离团贷网完成工商登记应晚于2019.01.17）这个时间段的前段2017.02.23--2017.10.29团贷网发标撮合的实际操作者是万和集团的2家子公司，而这个时间段的后段2017.10.29--2019.01.17则万和集团不仅是实际发标的操作者而且还是团贷网平台99.74%股权的控股股东(万和通过控股团贷网母公司北京派生科技间接控股东莞团贷网99.74%股权)，即团贷网被查封前2年平台的实际发标操作者和控股股东均系万和集团。同时，万和集团在团贷网被查封前2年高调媒体报道与团贷网战略协作，这客观上起到了间接诱导出借人的作用。但是万和集团立案前1天（2019.03.26）完成剥离团贷网的最后一笔交割，是谁在幕后操纵？所以，万和集团应该对团贷网案件负股东责任，并承担出借人全部本息的赔偿责任。

2、应该彻查上市公司派生科技（300176），追回派生科技收取团贷网30亿服务费，因为该款项明显为利益输送。

3、依法追究外部关联公司、投资方、过往股东责任。如有资金非法流向这些关联公司和个人，必须全额追缴并严加惩治。主要有：史玉柱、巨人集团，新华联，中植集团，民生资本，北京盈生，黄山海慧，北海宏泰，九鼎集团，泛海集团等。

4、团贷网历次股权融资中，用出借人的钱给予各参与方非法获取的超高分红及收益，必须依法追缴。

5、史玉柱秘书张倩在团贷网被爆雷前几天从派生科技股票中高点套现的获利资金。

团贷网是东莞有影响的企业，是各级政府曾经极力支持的明星企业，地处粤港澳大湾区核心区域，地理位置重要。团贷网受害者牵涉22万家庭，百万难民，其中也不乏海外友人，更有很多老弱病残。因此，团贷网案件的侦办结果将会对社会稳定、政府信用、民生福祉产生深远的影响，历史不会忘记、人民更不会忘记。恳请政法委诸位领导本着一个共产党员的初心和使命，设身处地为受害人着想，拨乱反正，纠正指挥部官僚主义、形式主义等不良工作作风，杜绝办案过程中的懒政、不作为、玩忽职守、徇私舞弊等违法违纪行为，使团贷网案件走上合法合理、为民谋利的正确轨道，成为惩恶扬善、依法治国的标杆案件！

团贷网受害人

2020年3月15日