

团贷网 P2P 案相关法律问题答疑（后面持续补充）

Andy 2019/4/19

团贷网雷了这些天，每天都在各群里泡很长时间，期间看到很多人对法律规定不了解，有些信息给很多人形成误解。我本人有律师资格，这两年雷潮过程中也特意关注了 P2P 相关法律，今天抽出时间给大家普及一下 P2P 的法律及相关知识。有不对之处，还望各位及时指正。下面以问答形式对常见问题给出解答（后续将持续补充问题）。

问题 1、有人说，一旦定性为非吸，我们将血本无归，所有资金被国家没收，所以千万不能定性为非吸。这种说法是否正确？

（注：常说的非吸并不是规范的简称，指非法吸收公众存款罪，下同）

答：这种说法不对。

根据两高一部在今年发布的司法解释的规定，非法吸收公众存款、集资诈骗（两者统称非法集资），涉案财物在诉讼终结后将返还给我们（集资参与人），并且这种退赔的权利优于一般民事债务。也就是说，不但要退赔给我们，而且比银行贷款、供应商货款、房租等其他民事责任要更加优先。

这个优先于其他民事债务是第一次这样规定（原来是平等），体现了非法集资案的参与人所受到的待遇优于其他案件的被害人。但

由于是今年刚出的新规定，还没有具体判例，所以采用何种方式优先还需要等待，毕竟其他民事债务也是合法的、受保护的权利。

附法律条文：

最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于办理非法集资刑事案件若干问题的意见》（2019年1月30日发布），后面简称“两高一部关于非法资集的司法解释”，这是非法集资的重要法规，建议认真阅读，特别是第八至十条。

第九条 第四款：

根据有关规定，查封、扣押、冻结的涉案财物，一般应在诉讼终结后返还集资参与人。涉案财物不足全部返还的，按照集资参与人的集资额比例返还。退赔集资参与人的损失一般优先于其他民事债务以及罚金、没收财产的执行。

问题 2、有人说，定性为非吸，只有集资参与人、我们参与了犯罪，非吸是没有被害人的；定性为诈骗，我们才是被害人。这种说法是否正确？

答：这种说法是不对的。

这类案件的可选罪名实际上只有两个，即非法吸收公众存款罪、集资诈骗罪，也就是在群里经常看到的非吸、诈骗（注：这些不是规范的简称，在给政府的文书中建议写上完整的罪名）。这两个罪名又统称为非法集资。

根据两高一部关于非法集资的司法解释，无论是定非吸、还是定集资诈骗，对我们的称谓都是“集资参与人”，在法律上的待遇没有差异。但对唐军等被告人的量刑有差异。

同时，根据刑事诉讼法的规定，我们因唐军等犯罪受到了财产的损失，是被害人。被害人的范围是很广的，当你身体被伤害时，你是被害人，当你被抢了，你也是被害人。因此可以这样表述两者关系，被害人包含了集资参与人，集资参与人是非吸、集资诈骗这两个罪名的被害人。

我们没必要在乎什么称谓，更不能望文生义、胡乱解释。重要的是，看这个称谓将受到怎样的法律待遇。既然法律对“集资参与人”待遇很好（见第1问题），我们又何必在意好不好听呢。

附法律条文：

最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于办理非法集资刑事案件若干问题的意见》（2019年1月30日发布）

第十条 第一款

集资参与人，是指向非法集资活动投入资金的单位和个人，为非法集资活动提供帮助并获取经济利益的单位和个人除外。

问题 3、如果定性为非吸或集资诈骗（统称非法集资），但我们在出借时并不知道是非法集资，主观上没有恶意，比起其他案件中明知非法集资还参与的人，是否待遇不同？

答：

根据现行的两高一部关于非法集资的司法解释，目前是没有区分集资参与人的主观是否明知，目前的待遇没有差别。也就是说，即使你知道平台非法集资，你还去投钱，那么你仍然可以得到退赔，而且是一般优先退赔。

问题 4、有人说，收缴平台及嫌疑人的财物，要先扣除办案经费，法院要进行罚金，剩下的才给我们。这种说法对吗？

答：这种说法是不对的。

首先说警察等部门的办案经费，这是由国家财政负担的，不能从收缴财物中扣除。

再说法院的罚金，这类案件法院确实要在判刑的同时，处以罚金。但罚金刑不能实际执行。根据刑法第 36 条规定，应先承担民事赔偿责任。最高两高一部关于非法集资的司法解释第九条也重申了这一点，规定退赔优于罚金、没收财产。

因此，在我们的损失没有全额得到退赔之前，法院不能拿走罚金。

附法律条文：

《中华人民共和国刑法》第 36 条第二款：

承担民事赔偿责任的犯罪分子，同时被判处罚金，其财产不足以全部支付的，或者被判处没收财产的，应当先承担对被害人的民事赔偿责任。

最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于办理非法集资刑事

案件若干问题的意见》（2019 年 1 月 30 日发布）

第九条 第四款：

根据有关规定，查封、扣押、冻结的涉案财物，一般应在诉讼终结后返还集资参与人。涉案财物不足全部返还的，按照集资参与人的集资额比例返还。退赔集资参与人的损失一般优先于其他民事债务以及罚金、没收财产的执行。

问题 5、出借人组织债委会是否合法？公安是否能视为非法组织予以打压？

答：是合法的，公安无权打压。

最两高一部关于非法集资的司法解释第十条有明确规定，我们（集资参与人）可以推行代表提出意见和建议、参加庭审。即使我们不组织，法院也要指定代表人。

附法律条文：

最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于办理非法集资刑事案件若干问题的意见》（2019 年 1 月 30 日发布）

第十条 第二款

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。集资参与人可以推选代表人向人民法院提出相关意见和建议；推选不出代表人的，人民法院可以指定代表人。人民法院可以视案件情况决定集资参与人代表人参加或者旁听庭审，对集资参与人提起附带民事诉讼等请求不予受理。

问题 6、有人说，真假标必须分开，真标并不涉案，警方不能将真标假标一起按比例退赔（网上俗称：一锅炖）。这种说法是否正确？

答：首先从法律上这种说法是正确的。真标的情况下，出借人的资金是真实流向了真实的借款人，出借人与借款人才是借款合同的当事人。而与 P2P 平台之间只是居间关系，在银行存管的情况下，出借资金并不经过平台，平台只能收取中介费（利息差及各类费用）。

因此，出借合同是合法的，受法律保护。由于资金并没有流向团贷网，因此从法律上讲并不是涉案资金，不能与假标一锅炖。

但我们同时也应注意到，如果公安部门接纳了上述观点，真标假标分类处置。既然真标不涉案，公安没有义务组织催收、上征信这些动作，后续只能我们自己想办法催收及诉讼。

另外，无论是真假标分类处置、还是一锅炖，22 万出借人拿到的总数在理论上是一样的。差别在于：真假标分类处罚的情况下，要看运气，运气好投到真标的拿到更多，假标的拿到更少，出借人之间的差距会很大。一锅炖则是完全平均。

问题 7、有人说，真假标是伪命题，即使假标，出借人的钱也是给了借款人（后续打印厦门银行的存管账户流水，也可以证明资金流向了借款人的账户），借款人再把钱给到团贷网，并说已咨询过律师（贴出答复截图），这种情况下出借人不用管钱最后到哪、只要

我是先给到借款人，就可以找借款人偿还。这种说法是否正确？

答：这种说法是不正确的。

首先需要说一点，咨询律师时，律师给出的答复是基于你给他介绍的情况而作出的。如果你给律师说的情况与客观事实不一样，得到的答案自然是不正确的，但这并不是律师说错了。

有这种观点的，估计是投资 P2P 不久、不了解情况的，P2P 上的假标，出借人的钱实际上根本没有给到借款人。APP 或存管银行上显示的“借款人”虽然真实存在，但这些人只是把自己的银行卡等资料卖给 P2P（有这类黑色产业链，电信诈骗用的卡也是这种方式获得的，但具体细节我也不了解），这些卡实际都在团贷网手里。

这些卖卡的“借款人”要承担一定的责任，但仅限于违反金融管理规定的行政责任，可以处以罚款甚至拘留。但由于资金并没有实际流向这些卖卡人，所以他们没有还款的义务。他们没有参与非法集资的犯罪，也不用承担刑事责任。

另外大家也可以从另一个角度想一想，如果题目中的说法正确，岂不是所有的有银行存管的 P2P 平台都不存在假标了，所有投了 P2P 的都能本息全回了，P2P 变成没风险的了，这显然与事实不符。

问题 8、有人说，我们是出借人，不是投资人。公安局的公告及表格上称我们为投资人，是不对的我们要求更正。这种说法是否正确？

答：这种说法是不正确的。出借资金收取利息，本身也是一种投资行为，我们是出借人同时也是投资人。

投资的方式有很多种，既包括股权投资，也包括债权投资，还有诸如期权投资、房产投资、实际投资等。P2P 出借属于债权投资里的一个细分类。因此投资人包含出借人。

实际上，我们在投 P2P 时，就需要进行投资风险的测评，里面有问题都是跟投资有关的。投标时合同后面也有《风险揭示书》，提示了很多投资风险。我们签的这些都表明了是在投资。

其实我们不必望文生义，不必在于什么称谓，要在意的是这种称谓所受到的法律待遇。就象前面所说的，“集资参与人”从名称上似乎不太好听、似乎说我们参与了，但规定的法律待遇却很不错，我们又何必在意这些呢？

有些难友们打通电话，先为名份这事争了很久，结果把焦点给分散了，也给对方留下不好的第一映像，感觉我们缺乏诚信，明明是投资却在狡辩。

问题 9、有人说，团贷网出事前，有很多政府领导站台（新闻报道用语为考察）、发了很多奖项，政府要承担责任，给出借人兜底。这种说法是否正确？

答：这个说法不能说对，但也不能说错。

首先，我认为政府（或者说政府官员）有一定责任，这些行为在客观上确实误导了广大出借人，至少是我们选择投资团贷网的原

因之一。

按目前中国以往的实际情况，如果发现官员有失职，将对官员进行处罚，轻则党纪政纪处罚，重则追究刑事责任。但仅仅是对官员处罚，但政府不会为受害人的损失埋单，起码到目前为止是这样的。

问题 10、有人说，王宝强给团贷网代言收取广告费，还有支付宝、央视也收了广告费，既然团贷网的资金来源于非法集资，这些广告费都应该退赔给我们出借人。这种说法是否正确？

答：这个说法是不对的。

根据法律规定，王宝强属于善意第三人。我们分析一下相关要点：（1）即使团贷网的资金最终被认定赃款，但王宝强并不知情。团贷网的各种资质优秀，王宝强跟我们一样无法知晓团贷网犯罪的内幕。（2）王宝强付出了相应的代价，作为一个明星，他的代言收费是按市场价格进行的公平交易。不给团贷网代言，他也可以给其他公司代言收取相当的费用。符合这两个条件，王宝强与团贷网的交易是受到法律保护，并不能因为团贷网资金来源不合法而要求王宝强退款。

如果大家对上面的分析看得不太明白，再举个例子帮忙理解。一个抢劫犯抢钱了，然后去饭店大吃大喝消费掉了，后面被抓，饭店也不用退钱给被抢的受害人。这也是基于两个条件：饭店不知情，饭店付出了相应的代价。

支付宝、央视的广告费也同样的道理，从法律上不用退还。

问题 11、有人说，团贷网是当地纳税大户，既然是非法集资，历年交的税应该退赔给出借人。这种说法是否正确。

答：这个问题很难用对和错来回答。

仅从理论上讲，说法成立。对公司来说，目前中国的主要税种是企业所得税和增值税。企业所得税是按利润*一定百分比计算的，既然团贷网有巨大亏空，利润自然是虚报的，从理论上说没有所得税。增值税也是针对合法的应税行为，既然是非法集资，也不存在增值税。

上述仅仅从理论上的，在实际操作中。象团贷网这种较大的公司，都是采用查账征收的方式，也就是说交多少税由公司自己报（税局有事后抽查的权力），既然你自己报了，税局收税没错。要改正退税，首先你要证明报错了（仅限 3 年内的），税局还要稽查确认才行。象团贷网这种故意虚报的，是不给退的。

另外，我查阅了团贷网的 2018 审计报告（APP 首页信息披露，点下面了解更多，翻到最底下），交的税并不算太多。团贷网是高新技术企业，享受 15% 的优惠税率、研发费用加计扣除两项企业所得税优惠，从利润表上看 2018 年所得税仅 209 万，2017 年为 671 万。从现金流量表上看，2018 年实际支付的各项税费总额为 4693 万，2017 年为 4564 万。

问题 12、有人说，经过 37 天后，案子就由公安交到检察院，定性也无法改变了。这种说法是否正确？

答：这种说法不完全对，但也不能算错。

37 天指的是采取刑事强制措施的问题，根据刑诉法规定，象团贷这类案件，公安机关在刑拘嫌疑人后，必须在 30 天内呈报检察院，申请逮捕，检察院必须在 7 天内决定是否批准。总的是 37 天，所解决的问题是要不是逮捕唐军、张林等嫌疑人。批准逮捕后，案件仍然由公安机关侦查。

刑拘、逮捕都有相应的罪名（也就是大家说的定性），而这些罪名在后续的审查起诉、判决时都可以改变。如果发现无罪或罪行轻微，公安的可以撤案、检察院的可以不起诉、到法院的可以判无罪。当然，越到后面，由于前面已经过把关，改变的难度确实有所增加。

问题 13、刑事案件大约要审多长时间？

刑事公诉诉讼分为以下几个阶段：

（1）公安侦查：从刑拘算起，37 天内决定逮捕，逮捕后有 5 个月的侦查期（正常 2 个月+上经检察院特 1 个月+省检察院特批 2 个月），如果可能判 10 年以上的，还可以再多 2 个月。

如果侦查发现有其他罪行的，重新计算，也就是再算 5 或 7 个月。

（2）检察院起诉：2 个月

（2'）退回公安补充侦查（也可能不存在）：最多 2 次，每次 1 个

月

(3) 法院一审：3 个月

(3') 检察院补充侦查（也可能不存在）：1 个月

(4) 上诉期：10 天

(5) 法院二审：2 个月

各环节之间的衔接还需要一些时间。另外，如果中途需要鉴定等，这个时间是不算在上述时限内。如果中途出现一些特殊情况（例如网传的唐军疯了），要中止审理，等情况消失了再继续，等的时间不算。

综上，刑事程序大约需要 1-2 年。

问题 14、是否可以审前返还？

答：

根据目前的司法实践，都是先刑后民的原则。两高一部关于非法集资的司法解释规定的返还时间是“诉讼终结之后”。因此可以看出，仅从法律层面，要求审前返还没有法律依据。

但从实际案例来看，深圳市南山区的投之家似乎开启了审前返还的先例。深圳作为改革开放的前沿，其案例具有一定的参考作用。因此，出借人诉求“审前分批返还”，政府也不是完全不考虑的。诉求的人多了，我认为政府有可能答应，毕竟钱冻在银行谁都没好处。

问题 15、有人说，线上全部是真标，必须保证本息全回。这种说法是否正确？

答：这种说法是不对的。

即使政府同意真标假标分类处罚、不将其纳入涉案范围，也存在借款人不还钱等风险，不能保证本息全回。

投资有风险，P2P 更是高风险的市场。网贷利息很高，据我了解即使是正规的大平台，借出的利息都在 30%（年化）甚至更高。大家想一下，一个征信正常的人，除银行贷款外，还可以刷信用卡套现、借呗、微粒贷、银行也有类似的快速产品（例如招行的闪电贷）等，这些利息都不算高而且快速，借款人又何必去借利息很高的网贷呢？因此，大多数网贷借款者是无法通过这些渠道借钱的，属于信用较差的群体。

上述分析我们可以看出，P2P 就是针对不良信用的人的一个市场，有点类似于 2008 美国金融危机中的次贷。这样的背景下，怎么可能保证本息全回呢？

最近一年多国家的政府和舆论导向对网贷非常不利，央视经常报所谓“套路贷”（也许这只是个别小公司干的，但天天报，人民群众以为网贷全是这样的，网上留言评论也对网贷极为不友好）。在这种背景下，网贷的坏账和催收成本是很高的，但各平台出于维护自己的信誉，补了这些坏账，让出借人感觉几乎没有坏账。大家可以从另一个角度来看问题，一些大平台给出借人的利息现在基本不到 10%（团贷网属于大平台里的最高的），而收取借款人的都在 30%甚

至更高，结果却是亏空甚至难以维系，这钱到哪去了呢？

也许有人说，不还钱我可以去告他。是可以去告，而且法院会判你赢，但很多人不知道，中国法院的执行率只是 30%左右。也就是说，判赢的，最后真能拿到钱的就是 30%左右，其他 70%只是拿到一纸文书，而且付出诉讼费、律师费、路费及时间成本这些都收不回来。

问题 16、报案是什么作用？是否只有被害人才能报案？如果没有报案，公安是否有权立案及羁押嫌疑人？

答：

报案是指向公安机关提供案件线索，作为一个公民，当你发现违法犯罪时，都可以向公安机关提供线索。

无论是否被害人，都可以报案。

报案只是提供案件线索，是否涉嫌犯罪以公安机关判断为准。即使没人报案，只要有相应证据证明涉嫌犯罪，公安机关就可以立案，以及对犯罪嫌疑人采取刑事强制措施。

就团贷案中，有银行流行、计算机记录等证据，这些证据有很强的证明力，出借人是否报案并不能从根本上否定案件定性。

问题 17、如果一直不报案有什么不利？

答：

非法集资案中，报案做笔录对刑案的定性影响很小，主要是看

银行流行等更客观的证据，报案更多的作用是登记债权及后续的分配。虽然平台的计算机有相应记录，但需要考虑计算机出错、被人为篡改等各种特殊情况，因此报案数据也起到核对、确认的作用。是否不报案就不参与分配？这个问题目前没有专门针对这类案件的规定，如果参考有类似的《企业破产法》的规定，债权人需要在规定时间内申报债权，才能参与分配。因此，出借人应该报案。

根据公安部平台上的信息，报案时间有 6 个月，到 2019 年 9 月 27 日止，这个时间段内任一时间均可报案。当前仍有力量在争取良性清盘，因此如果没有报案的，可以过段时间再报案。

问题 18、是否可以撤报案？所有出借人都不告唐军了，是否就能放人？

在法律上，没有“撤报案”一词，报案只是提供线索，撤报案没有法律意义。

刑事公诉案件与民事案件不同。如果是民事案件，原告撤诉，法院就要终止审理，案子就直接结束了。但刑事公诉案件不同，是由检察院及公安机关代表国家来追究嫌疑人的法律责任，并不以被害人的意志为转移。刑事公诉案件中，被害人没有完整的诉权，谈不上告谁，只是检察院公诉人手里的一个角色。即使所有被害人都谅解了嫌疑人，也不能取消案件，只能作为从轻处罚的一个情节。