

“团贷网”出借人诉求书

尊敬的广东省领导：

2019年3月28日，平稳运营6年、未有任何征兆的情况下，千亿级P2P平台突然被东莞市警方查封，实控人等40余名高管被捕，团贷网被以涉嫌非法吸收公众存款立案。随后平台被市政府接管，团贷网的运营戛然而止，两万余员工被遣散，22万出借人被推到血本无归的边缘。此案涉及到22万个家庭赖以生存的145亿元血汗钱。

自事发以来，东莞市警方尽管也作出了相当大的努力，力求最大限度地追赃挽损，但办案过程中仍存在诸多问题，并可能致使涉案资产流失和贬值，从而引起出借人的质疑和不满。由于投入的多是全部身家，面对如此灭顶之灾，广大出借人迫切要求发出自己的声音，能与东莞市政府和公安部门有效沟通。虽然东莞警方已设立专案组电话等沟通方式，但出借人仍无法与东莞警方取得有效沟通及反馈。迫于诉求无门，只好向广东省政府求助，希望广东省政府能够倾听受害人心声，及时主持工作，尽可能帮助受害人降低损失。

广大出借人对东莞市政府及东莞市公安局在处理团贷网事件中的诉求如下：

一、畅通沟通渠道：

政府或公安部门应主动与出借人或其代表就团贷网的有序退出进行沟通，共同制定更为合理的退出机制，最大限度地保障出借人的合法权益。

二、尽快恢复借款人和出借人点对点的还款机制：

希望东莞警方能够恪守于《情况通报二》中作出的畅通原团贷网APP还款通道的承诺，撤销新近公布的专管帐户，恢复已停止的原团贷网的还款系统。真实借款人与出借人之间的合同受法律保护，点对点回款可以最大限度的维护这种合同关系，且易于理清真标和假标，以及对逾期标的进行追索。并且专管账户的设立，已经导致大量真实借款人因没有明确的还款通道从而有钱不敢还、有钱不想还的情况发生。

三、恳请加大催收力度，尽快成立团贷网运营团队

请政府借鉴夸克金融及投之家的成功案例，尽快恢复原团贷网的催收及运营团队（建议不加入催收的则将佣金或工资上交警方），保障平台的正常催收和运转，力促良性清盘，保障正常出借人的合法权益。

四、恳请对线上和线下资产、真实借款合同与自融合同进行区分处理：

以确保真实借款合同的本息回款到个人存管账户。同时公开出借人的线上合同，便于将来出借人以民事诉讼的方式追回出借款。

五、恳请彻查涉案资金去向

请彻查犯罪嫌疑人及其近亲属的相关资产，追查关联企业各种往来，并彻查追缴为团贷网进行虚假宣传所收取的各种广告费，网贷之家、网贷天眼等第三方评级机构的虚假宣传费，王宝强的明星代言费，追究中国互联网金融协会不严把入会关的连带责任等。

六、恳请优先保障出借人利益

请政府考虑在法律允许范围内，减免对涉案主体的罚款、没收、征税等，优先用于保障出借人利益。

七、请求边办案边返还出借人资金

参照中办发【2015】7号《关于进一步规范刑事诉讼涉案财物处置工作的意见》，借鉴夸克金融等同类案件的成功处理经验，实行审前资产处置。出借的资产中有很多的是住院救命的费用，孩子上学的教育费用，老人的养老费用等，都是关乎民生的当下保障生活的费用，边办案边返还这种为民生负责任的做法可以缓解大部分急用钱出借人的生活压力，也能起到一定的维稳效果。

我们作为合法的出借人，同时也是守法的中国公民，恳切期盼广东省有关领导能够对该起事件予以重视，并指引东莞市政府及相关部门向正确的方向努力，与出借人保持适当的有效沟通，尽可能的保护出借人的合法财产，避免因工作方法方式不当对出借人造成精神和财产的再次伤害。在这里，我们全体联名出借人感谢各位领导的关注和帮助，并急切等待领导的回馈，谢谢！

诉求人：

年 月 日