**“团贷网”出借人实名投诉信及诉求书**

**尊敬的公安部领导：**

本人是团贷网出借人，姓名： ，身份证号码：

现实名投诉东莞市公安局在处理团贷网事件中的涉嫌违规行为。

一、东莞市公安局诱导出借人报案。截止2019年3月28日东莞市公安局关于团贷网的情况通报发布前，出借人通过团贷网出借的资金无损失，“0”逾期，无报案理由。诱导广大出借人报案的行为，疑似为构成刑事案件凑齐相关要素。

二、东莞市公安局就“团贷网事件”设定专管账户，作为团贷网借款人统一还款账户。具体参见东莞市公安局“情况通报（五）”，而就在不久前的“情况通报（二）”中，东莞市公安局声明“团贷网”平台可正常还款，表述前后不一。该做法将造成以下恶劣的影响：

1. 设立统一还款账号的行为，割裂了还款与借款账户的关联，大幅降低了借款人还款意愿，大量借款人因信息不对称不知如何还款，这将极大增加催收成本及压力，或导致大量坏账。
2. 在案件尚未定性的情况下，关闭原有点对点的回款通道，将借款人的回款与预追缴的“赃款”打入设立统一账号，扰乱平台数据，导致平台“真标”与“假标”混为一谈，涉嫌为“非吸”定性提供资金数据依据。所有还款资金汇集统一账户后，将很难查清还款资金哪些合法，哪些非法，对犯罪嫌疑人准确定罪量刑产生巨大的影响，导致难以查清犯罪事实。
3. 个人合法权益无法得到保障，真实出借合同无法受到法律保护。

三、唐军作为上市公司派生科技的实际掌控人，但是却在团贷网被封冻结后的第三天，派生科技却可以继续开盘然后导致股价夭折。这中间是否存在利益输送和黑势力保护伞，需要进一步确认。因为在案件侦查阶段，没有定论的情况下关联企业为什么可以不受影响？

四、追债挽损上敷衍了事，糊弄老百姓。四月八号的公告八显示已经开始尽力追债挽损，但是截至到4月16号依然是没什么具体行动。最起码在借债人的返还方案和抵押物解压办法没有具体出台，导致借款人不知道怎么还，不敢还。所以说所谓的尽力追债挽损只是停留在口头上，公然与公告不符，损害国家政府公信力。

五、为了定非吸罪名，真假标一把抓，庸政懒政。如果真标则非吸罪名不成立，这部分资金应当及时返还。假标涉及非吸也应当尽力追债挽损。保护老百姓的利益，实现软着陆。

六、诉求

1. 恳请对东莞市公安局涉嫌违规的行为进行督导纠正。
2. 恳请确认借委会地位。请允许出借人正式特别授权的出借人委员会代表出借人，以借委会的名义及组织形式开展工作，了解案件进展，合法和平表达诉求，与政府保持沟通。
3. 恳请立即取消公共账号，恢复正常回款到个人监管账号。现在案件还在侦查阶段，案件性质还没有定性，设立公共账号和资金池将导致正常的合同回款与自融部分无法区分，严重影响正常出借人的利益，请立即维持正常回款到个人监管账号，可以先冻结，等查清后再解冻。
4. 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，尽快成立团贷网催收及运营团队，保障团贷网的正常催收和运转，促成良性请清盘，保障正常出借人的合法权益。
5. 恳请线上线下分开处理，真实借款合同与自融合同分开。请按照分类处置的原则，线上线下分开，真实借款合同与自融合同分开，保证真实借款合同的本息回款，并回到个人监管账户，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。
6. 恳请彻查涉案资金去向。请彻查犯罪嫌疑人及其亲属的相关资产，并彻查派生集团、小黄狗、中植集团、万和集团、易事特、新华联等关联方的资金来源。

出借人：

日期：