

“e租宝”非法集资案真相调查

一年半内非法吸收资金500多亿元,受害投资人遍布全国31个省市市区……1月14日,备受关注的“e租宝”平台的21名涉案人员被北京检察机关批准逮捕。其中,“e租宝”平台实际控制人、钰诚集团董事长兼执行局主席丁宁,涉嫌集资诈骗、非法吸收公众存款、非法持有枪支罪及其他犯罪。

实际非法集资500多亿

“e租宝”是“钰诚系”下属的金易融(北京)网络科技有限公司运营的网络平台。2014年4月,钰诚集团收购了这家公司,并对其运营的网络平台进行改造。2014年7月,钰诚集团将改造后的平台命名为“e租宝”,打着“网络金融”的旗号上线运营。

办案民警介绍,2015年底,多地公安部门和金融监管部门发现“e租宝”经营存在异常,随即展开调查。

公安机关发现,至2015年12月5日,“钰诚系”可支配流动资金持续紧张,资金链随时面临断裂危险;同时,钰诚集团已开始转移资金、销毁证据,数名高管有潜逃迹象。为了避免投资人蒙受更大损失,2015年12月8日,公安部指挥各地公安机关统一行动,对丁宁等“钰诚系”主要高管实施抓捕。

办案民警表示,此案案情复杂,侦查难度极大。为了毁灭证据,犯罪嫌疑人将1200余册证据材料装入80余个编织袋,埋藏在安徽省合肥市郊外某处6米深的地下,专案组动用两台挖掘机,历时20余个小时才将其挖出。

警方初步查明,“钰诚系”的顶端是在境外注册的钰诚国际控股集团有限公司,旗下有北京、上海、蚌埠等八大运营中心,并下设融资项目、“e租宝”线上销售、“e租宝”线下销售等八大业务板块,其中大部分板块都围绕着“e租宝”的运行而设置。

警方初步查明,“e租宝”实际吸收资金500余亿元,涉及投资人约90万名。

95%的项目都是假的

“‘e租宝’就是一个彻头彻尾的庞氏骗局。”在看守所,昔日的钰诚国际控股集团总裁张敏说,对于“e租宝”占用投资人资金的事,公司高管都很清楚,她现在对此非常忏悔。

“e租宝”对外宣称,其经营模式是由集团下属的融资租赁公司与项目公司签订协议,然后在“e租宝”平台上以债权转让的形式发标融资;融到资金后,项目公司向租赁公司支付租金,租赁公司则向投资人支付收益和本金。

采访中,“钰诚系”多位高管都证实了自己公司用收买企业或者注册空壳公司等方式在“e租宝”平台上虚构项目的事实。

“据我所知,‘e租宝’上95%的项目都是假的。”安徽钰诚融资租赁有限公司风险控制部总监雍磊称,丁宁指使专人用融资金额的1.5%~2%向企业买来信息,他所在的部门就负责把这些企业信息填入准备好的合同里,制成虚假的项目在“e租宝”平台上线。为了让投资人增强投资信心,他们还采用了更改企业注册资金等方式包装项目。

办案民警介绍,在目前警方已查证的207家承租公司中,只有1家与钰诚租赁发生了真实的业务。

巨额资金被钰诚集团自用

“1元起投,随时赎回,高收益低风险。”这是“e租宝”广为宣传的口号。许多投资人表示,他们就是听信了“e租宝”保本付息、灵活支取的承诺才上当受骗的。

“e租宝”抓住了部分老百姓对金融知识了解不多的弱点,用虚假的承诺编织了一个“陷阱”。“e租宝”仅用一年半时间,就吸引来90多万实际投资人,客户遍布全国。

据警方调查,“钰诚系”除了将一部分吸取的资金用于还本付息外,相当一部分被用于个人挥霍、维持公司的巨额运行成本、投资不良债权以及广告炒作。

据多个犯罪嫌疑人供述,丁宁与数名集团女高管关系密切,其私生活极其奢侈,大肆挥霍吸来的资金。警方初步查明,丁宁赠与他人的现金、房产、车辆、奢侈品的价值达10余亿元。仅对张敏一人,丁宁除了向其赠送价值1.3亿的新加坡别墅、价值1200万的粉钻戒指、豪华轿车、名表等礼物,还先后“奖励”她5.5亿元人民币。

“钰诚系”的一大开支还来自高昂的员工薪金。以丁宁的弟弟丁甸为例,他原本月薪1.8万元,但调任北京后,月薪就飞涨到100万元。据张敏交代,整个集团拿着百万级年薪的高管多达80人左右,仅2015年11月,钰诚集团需发给员工的工资就有8亿元。

根据“e租宝”案件中已经查明的种种犯罪事实,司法机关认为,犯罪嫌疑人的这些行为已经涉嫌非法吸收公众存款和集资诈骗。

目前,公安机关正在与银监会、人民银行等部门通力配合,加快工作进度,全力以赴进行调查取证、追赃、甄别涉案资产等工作,最大限度地挽回投资人的损失。

据新华社

一批新规今起施行 房地产广告禁用“名校学区房” 新婚姻登记规范明起实施: 结婚离婚指纹认证

□ 综合人民日报、央视

2016年的第一个月就要过去,我们即将迎来猴年春节。在这辞旧迎新的2月,又有哪些新规将要实施呢?①买房能上某小学?售楼广告将禁止承诺学区房;②闪婚闪离?民政部门探索家庭辅导服务;③10类不文明乘机行为将被记录;④月嫂有了标准:18-55岁、初中以上文化程度等……

售楼广告禁止承诺学区房

将于2月1日施行的《房地产广告发布规定》明确,售楼广告禁止承诺学区房,售楼不能“捆绑”名校和户口,不能出现与升学有关的内容;项目示意图需用恰当比例;广告价格需明示有效期限。

申请结婚离婚须指纹认证

新的《婚姻登记工作规范》2月1日起实施。新规范中一些变化涉及当事人的信息材料,具体包括,当事人填写《申请结婚登记申请书》、《申请离婚登记申请书》、《结婚登记审查处理表》等文书时不仅要求签字,同时增加了指纹认证;婚姻登记受理过程中,增加了当事人现场复述声明书内容,婚姻登记员作为监督人并在监督人一栏签名的程序等。

金牌级为“月嫂”最高等级

《家政服务母婴生活护理服务质量规范》和《家政服务机构等级划分及评定》两项国家标准,2月1日起正式实施。

《家政服务母婴生活护理服务质量规范》对母婴生活护理员(俗称月嫂)提出了基本要求,包括:应为年龄在18岁到55岁之间,具有初中以上文化程度的女性,应具备与等级相适应的服务技能,能及时清理个人卫生,具备良好的卫生习惯,无刑事犯罪记录,无精神病史和传染病等。

标准将母婴生活护理服务分为一星级、二星级、三星级、四星级、五星级和金牌级共六级,其中一星级为最低等级,金牌级为最高等级。

10类不文明乘机行为将被记录

《民航旅客不文明行为记录管理办法》(试行)2月1日起实施,办法所指的不文明行为主要分为10类。

(1)堵塞、强占、冲击值机柜台、安检通道及登机口(通道)的;(2)违反规定进入机坪、跑道和滑行道;(3)强行登(占)、拦截航空器的;(4)对民航工作人员实施人身攻击或威胁实施此类攻击的;(5)强行冲击驾驶舱、擅自打开应急舱门的;(6)故意损坏机场、航空器内设施设备的;(7)违反客舱安全规定,拒不执行机组人员指令的;(8)在机场、航空器内打架斗殴、寻衅滋事的;(9)编造、故意传播虚假恐怖信息的;(10)妨碍民航工作人员履行职责或者煽动旅客妨碍民航工作人员履行职责的,以及其他扰乱航空运输秩序、造成严重不良影响或依据相关法律、法规、民航规章应予以处罚的行为。



售楼广告 禁止承诺学区房

“买房就能上××小学”“距××仅30分钟”……从2月1日开始,这些曾经在售楼广告中频繁出现的话不能再使用了。国家工商总局发布的《房地产广告发布规定》明确,房地产广告中不得含有广告主能够为入住者办理户口、就业、升学等事项的承诺。售楼不能“捆绑”名校和户口了。



闪婚闪离? 民政部门 将探索家庭辅导服务

民政部发布的《婚姻登记工作规范》2月1日起开始实施,新增结婚和离婚在不同区域办公、减少当事人等待时间等多项便民措施。另外,针对大操大办、闪婚闪离、家庭责任感缺失等与中华民族传统美德背道而驰的现象,还增加了结婚登记颁证和婚姻家庭辅导工作。



10类不文明 乘机行为将被记录

《民航旅客不文明行为记录管理办法》2月1日开始施行。民航旅客不文明行为主要分为十类,包括:堵塞、强占、冲击值机柜台、安检通道及登机口(通道)的;对民航工作人员实施人身攻击或威胁实施此类攻击的;强行冲击驾驶舱、擅自打开应急舱门的;编造、故意传播虚假恐怖信息的……

中国航协定期将从民航局获取不文明行为旅客信息,记录信息保存期限为一年至两年,自信息核实之日起计算。



做月嫂, 得符合这些条件

《家政服务母婴生活护理服务质量规范》《家政服务机构等级划分及评定》两项国家标准2月1日起实施,标准对月嫂提出了基本要求,应为年龄在18-55岁,应具有初中以上文化程度的女性,具备与等级相适应的服务技能等。



未经国家批准登记的 农药不得发布广告

《农药广告审查发布标准》2月1日起施行,被称为史上最严农药广告审查标准。《标准》指出,未经国家批准登记的农药不得发布广告。农药广告内容应当与《农药登记证》和《农药登记公告》的内容相符,不得任意扩大范围。



首部电梯主要部件 报废国家标准出台

《电梯主要部件报废技术条件》2月1日施行,标准明确将机械损伤(如开裂、变形)、非正常磨损、锈蚀、材料老化、电气故障、电气元件破损等6种影响安全运行的失效或潜在失效模式作为部件的报废技术条件,为存在风险隐患需要报废部件提供了技术依据。



兽药广告中不得含有 “包治百病”等表示

《兽药广告审查发布标准》2月1日实施,未取得兽药产品批准文号或者未取得《进口兽药注册证书》的兽药不得发布广告。兽药广告不得含表示功效、安全性的断言或保证;不得含有“最高技术”、“最高科学”、“最进步制法”、“包治百病”等绝对化的表示。