**《记者调查 独家揭秘网络借贷骗局》参评作者文稿**

**【标题】1、多家网络借贷平台接连停业**

【导语】

近期，全国多家网络借贷平台接连停止业务。有些平台甚至发生高管失联、跑路的事件。一时间，不少用户投入的钱都打了水漂。国家多个主管部门也先后多次发声，要求对借贷平台进行整顿清理。

而这期间，一些媒体将原因归结于经济环境变化以及市场上的流动性收紧，事情的真相到底是什么样呢？为调查真相，还原事实本来面目，央视诚信建设万里行的记者们展开调查。

调查的第一站是杭州，今年七月，短短十天之内，曾经名噪一时的多家网络借贷平台相继沦陷。

（插画面）您现在看到的这则公告就出自杭州孔明金融信息服务有限公司经营的，名为人人爱家的网络借贷平台表示：公司要良性清盘，并承诺股东、高管不失联、不出走。

那么，实际情况究竟怎么样呢？

**【标题】2、失去联系的“良性清盘”**

【同期】客服电话

（无人接听）

【正文】

承诺中的不失联，现实却是无人接听。记者决定前往这家公司的实际办公地。这家借贷平台在7月3号，也就是宣布清盘的三天前，发布了一则公告，宣布变更经营地址。

【同期】央视记者 朱慧容

我们现在来到了金龙财富中心的17楼，也就是变更地址上面所写的新地址，但是在这里看到的情况是，大门上被贴上了而一个封条。透过玻璃还能看到，上面写着其实是基石创新公司的字样。

【正文】

为什么孔明金融的新地址，前台却写着基石创新的名字？

【同期】保安人员

保安：我们这里就一直没有（孔明金融）这家单位。

记者：它写的这个，你看。

保安：没有，我们这里一直都没有这家单位。

【正文】

那么基石创新跟孔明金融的关系究竟是什么呢？记者联系上了基石创新负责租售办公业务的工作人员。

【同期】基石创新资产管理有限公司工作人员

工作人员：目前没有新产品，这边就撤了。

记者：你们跟它们（孔明金融）是什么关系？

工作人员：没什么关系呀。

【正文】

清盘前三天，突然宣布变更地址。而这个所谓的新地址的实际租用人，却是另外一家已经撤走的公司，这样的变更着实有些蹊跷。为了了解更多情况，记者找到了孔明金融公司原先的办公地址：杭州市尚坤创意园。

【同期】央视记者 朱慧容

我们现在已经赶到了这家公司网站上显示的原来的地址，我们可以看到这家公司原来的门面都已经用木板封了起来，上面还写着正在装修的字样，原来这一大片都是这家公司的办公室，我们现在把这个木头稍微挪开，去看一下里面的情况。有人吗？

【正文】

在这间屋子里面，记者遇到了正在清理的工作人员。

【同期】杭州尚坤创意园物业人员

物业人员：这里要装修了，马上全部要拆掉了。

物业人员：老早就搬走了。

记者：什么时候搬的呀？

物业人员：四五月份吧。

记者：四五月份。

物业人员：出去吧，这里面已经封了，重新招租了。

【正文】

按照物业工作人员的说法，孔明金融公司在今年四、五月份就已经搬走了。可是地址变更的公告是7月3号才发出的，那么其中两个月的时间，这家公司在哪里办公呢？是否已经出现了资金危机呢？采访中，一些平台的用户说出了自己的担心。

【同期】孔明金融（人人爱家）网络借贷平台用户

公告其实是一纸谎言，它就是为了自己可能赢得更多的去转移这笔资金的时间。

**【标题】3、记者调查：巨额款项去了哪儿？**

【导语】

像这样的网络借贷平台，工作原理其实很简单，平台一般会提供给用户一些一个月，或者三个月的短期贷款项目，用户可以根据自己的资金实力，选择项目，而且门槛很低，投资100元都可以参与。根据记者掌握的情况（插画面）截止目前，孔明金融公司累计借贷金额达到了232亿元，累计注册用户173万人。（插画面结束）

眼下，平台失联，最着急的就是这些用户了，很多人都想把自己借出去的钱要回来，而直到此时，用户们才发现自己上当了。

【正文】

通过孔明金融的公开信息，一些用户查询到了自己的资金流向。

这是马先生的对账单，在6月19号，他的钱在平台上，借贷给了湖南祁东县的一家公司。

【同期】祁东县匡氏纯净水厂负责人

负责人：跟我没关系，好吧。

记者：你有跟（孔明金融）有过任何合作吗？

负责人：我不是跟它合作，它的钱又没有到我这里来。

负责人：它就是转走了，知不知道。

【正文】

这位负责人告诉记者，自己曾经向当地贷款中介申请过借款，但并没有成功。很可能是在那次申请过程中，泄露了自己公司的账号，被他人利用。为了证明自己，他向记者发来了银行对账单。

【同期】央视记者 朱慧容

6月19号的时候，这家公司确实入账一笔将近50万的入账。但是同一天，钱都被转走了，其中大部分都转给了一家上海万宜昌电子科技有限公司。

【正文】

也就是说，孔明金融显示给用户的是，他们的钱借给了祁东的这家纯净水厂，但实际上，这个水厂只是个幌子，钱最终进了上海这家万宜昌电子科技有限公司的账号。按照国家企业信用信息公示系统里查询的结果，记者拨打了这家公司公布的联系电话。

【同期】机主

机主：老是有人打电话说这个万宜昌，我不知道万宜昌是干啥的。

记者：那您都没有加入过这个公司吗？

机主：对，我根本就没听过。

【正文】

记者决定前往上海了解情况。

【同期】司机

司机：到这里来办事啊

记者：我们找一家企业

司机：估计应该是没有的，这又不是开发区。

【正文】

在国家企业信用信息公示系统上，这家上海万宜昌电子科技有限公司的注册地址是奉贤区的胡桥永革路1111号，但在当地，记者完全找不到这个地址，只能走访村委会。

【同期】上海市奉贤区胡桥村委会工作人员

工作人员：永革路是没有的，它肯定是上海市柘林镇胡桥永革村1111号，肯定的是。

【正文】

村委会工作人员告诉记者，这里并没有什么电子科技公司。几年前，永革村和迎龙村合并了，之前所谓的永革路1111号，应该就是现在的迎龙村永革1111号。

几经周转，记者找到了这个门牌号码，但是眼前并不是什么电子科技公司，而是一个民居。

【同期】居民

记者：我找一家上海万宜昌电子科技有限公司

居民：宜昌啊？

记者：万宜昌。

居民：万宜昌是什么意思

记者：电子科技有限公司。

居民：买东西啊？

记者：不在您这儿啊？

居民：啊。

记者：您这儿有其它的永革路吗？

居民：没有。

记者：好吧，谢谢您。

**【标题】4、记者调查：“联合借款”的猫腻**

【导语】

注册电话完全联系不上，注册地址根本查无此地，上海万宜昌电子科技有限公司究竟是怎样的一家企业，孔明金融公司用户的钱，为什么会打入他们的账号？在整个事件中，这家公司到底扮演的是一个什么样的角色呢？

【正文】

记者前往这家万宜昌电子科技有限公司所在的上海市奉贤区市场监督管理局。

【同期】上海市奉贤区市场监督管理局工作人员

工作人员：我跟你讲，这个地址你找过去。

工作人员：他真要骗你钱，他怎么会待在那边呢？

工作人员：更改地址是他们自主行为，不是我们。

工作人员：我们有20万企业，有什么变化，一个个弄不清楚的。

【正文】

在奉贤区市场监督管理局记者了解到，这家上海万宜昌电子科技有限公司，经常变更法定代表人，而注册地址却一直沿用十多年前的，未作修改。也就是说，任何人都无法根据公开信息联系到这家公司。

【记者出镜】

我们梳理一下，在这家网络借贷平台上，用户查询到自己的账户流水，看到的是将钱借给了祁东县的一家纯净水厂，而事实上，最终是这其中的一大部分钱转给了上海万宜昌电子科技有限公司。但根据这家公司的工商注册信息，却又是“查无此地”。

这样一来，平台用户的钱根本不知去向。

【正文】

孔明金融、上海万宜昌似乎一下子都消失了，这让记者产生了疑问，这两家公司之间究竟有没有关联，在一份变更法定代表人的文件中，记者找到了线索。

【同期】央视记者

我们来看，这是今年的4月26号，上海这家万宜昌电子科技有限公司进行的一次法定代表人的变更，就在这里，请注意这个名字，这个被替换的法定代表人叫作季晓忠，经过我们的调查，这个人，他还有个身份，就是杭州孔明金融的高管。

也就是说，这么转了一大圈，平台用户的钱其实是去了平台高管的关联公司。

【正文】

调查中，记者发现，这样的套路被频繁使用。

这是知情人给记者提供了另一份协议，是由上海万宜昌电子科技有限公司和一家宁波的公司签订的。

【同期】央视记者 朱慧容

在这份协议当中写明，两家公司将以宁波这家公司的名义在网络上进行借贷，那贷款的金额是100万元，宁波这家公司留下15万元，剩余85万元将转给上海万宜昌电子科技有限公司。

**【标题】5、孔明金融上演监守自盗**

【导语】

就这样，网络借贷平台在获得用户的资金后，凭借一个凭空捏造出来的借款项目，轻而易举的就把用户的钱转到了自己的关联公司中，然后两家公司同时消失。随着调查的深入，记者发现，为了更加隐秘的赚取不义之财，这些公司甚至还采用了类似的分级策略，来转移资金。

【正文】

在查询孔明金融的公开项目中，记者注意到了这家叫做上海国晶和泰新材料科技有限公司的企业，他借款的频率非常高。但是当用户追讨资金的时候，这家公司的会计却告诉用户，借款的账号和U盾是由他们的总公司澜升实业集团实际控制。

【同期】上海国晶和泰新材料科技有限公司工作人员

会计：东西不在我手上，知道吧，这个优盾。

会计：整个我们公司事情他们都可以全权操作

用户：就等于说是你们公司，实际上是澜升在操作你们事情。

会计：对的，我只是个员工，领导让我怎么办我就怎么办。

【正文】

这位会计出示了公司的流水，大量以国晶和泰名义，从孔明金融借贷来的钱，被转去了浙江磐石旅游公司、江苏中科光电公司。

【同期】上海国晶和泰新材料科技有限公司会计

用户：我应该联系一下国晶和泰的谁来确认一下这个事。

用户：还是你这边就是确定的？

会计：确定的，我还会跟你说假话吗？你觉得有必要吗？

【正文】

也就是说，名义上是这家国晶和在平台借钱，但实际上，这家公司也只是个幌子，最终是幕后的总公司——澜升实业集团，把用户的钱转移到了浙江和江苏的这两家公司。

【正文】

记者对比这几家公司的法定代表人和高管发现，上海澜升实业集团的执行董事卢智建，浙江磐石旅游公司监事卢立敏，江苏中科光电的法定代表人卢立建；三个人的关系很不一般。而卢立建还是孔明金融（人人爱家平台）A轮融资时的投资人之一。

【同期】知情人

卢智建、卢立建、卢立敏是同一个祖宗，同一个村里的，然后我们去他们村里看过（卢智建）当时就带着村里的一帮人出来，包括卢立敏。

【正文】

表面上是借款的是祁东的一家水厂，结果钱到了孔明金融高管的关联公司；

看起来是上海国晶和泰在网络上借钱，事实上，钱又被转到了孔明金融投资人的关联公司；

正常的公司间转账交易无可厚非，但是这么多次对于资金的追查结果，都是去了孔明金融投资人、高管自己的关联公司，这样的巧合实在有些蹊跷。

而就在七月份，跟孔明金融投资人、高管，有关系的网络借贷平台，出现问题无法还款的就超过了十家：（人人爱家 壹佰金融 聚胜财富 中科金服 火线理财 翡翠岛理财 火钱理财 坚果理财 投之家 邦邦理财 天天财富）。

**【标题】6、良莠不齐 三年监测出问题平台4800家**

【导语】

孔明金融的投资人、高管，是否违规操作，利用网络借贷平台进行自融，把用户的钱放进自己的腰包，这一切还要等待相关的调查结果。但是通过记者调查，我们看到的是各种网络借贷平台乱象：几家公司相互勾连，就可以逃避监管，任意借贷。这样的行为要如何定义？这是偶然发生，还是普遍存在？又该如何监管？

【正文】

【同期】中国银行法学研究会理事 肖飒

肖飒：这个应该是个抽屉合同。

记者：抽屉合同怎么解释？

肖飒：就是可能说是私下两个人协商的一个结果，不一定能放在台面上，这样的东西，如果我是自律组织或者监管组织委派的人，作为一个职业律师去看的话，他肯定不能把这样的东西亮给我看，他拿出来面上的东西，都是合规的，所以这个（监管）真的很难。

【正文】

2016年8月，当时的银监会、工信部、公安部等部门联合发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》。规定一家公司，只能在一个平台借100万，网络借贷总金额不超过500万。

而一旦有公司，以其它公司的名义在各个网络平台进行借款，那么实际上就越过了监管红线，风险将不可估量。

【同期】中国银行法学研究会理事 肖飒

如果这里面有“骗”，或者真实的资金流向不是你描述的那样的话，那就涉嫌刑法192条，集资诈骗罪，最重金融刑法的一个罪名。

【同期】国家互联网金融安全技术专家委员会秘书长 吴震

我们从15年6月到现在为止，我们监测到的问题平台呢，一共有4800余家。

【正文】

三年的时间，查出的问题平台就接近5000家，面对记者的镜头，这位负责人坦言，眼下的网络借贷平台确实良莠不齐。在他们的监测中，空手套白狼进行“自融”的网贷公司也不再少数。

【同期】国家互联网金融安全技术专家委员会秘书长 吴震

但是这种行为的发现呢相对来说这个也存在一些难度。

【正文】

在采访中，吴震向记者展示了一些案例，很多网络借贷平台借口保护借款公司的隐私，在合同协议中，隐去了公司的全称，这样就造成了借款真实性、款项的去向根本就无从查证。

而这并不是最大的难点，在办公室里，吴震向记者演示起了这里的监测系统。通过公开的信息追踪分析，可以查询到属于同一法人，或者拥有相同高管的公司信息，根据关联度做出预警，但是现实中的关联关系并不是这么简单。

【同期】国家互联网金融安全技术专家委员会秘书长 吴震

因为他表面上来看的确双方没有什么关系，或者是这些关联人之间是兄弟姐妹夫妻有这样的关系，对这种也是相对来说较为难查的。

【正文】

对于网络借贷平台动辄超过10%的年化利率，吴震也有自己的看法。

【同期】国家互联网金融安全技术专家委员会秘书长 吴震

首先呢，资金的成本比传统那个就金融机构银行相比比较高，它的资产端质量要差，那个然后呢本身它规模又比较小，抗风险能力弱，再加上一些不管是主观恶意的欺诈，或者是客观的风控能力比较弱，所以呢它导致一旦出现这个问题的时候，就是一个比较脆弱的这么一个环节。