全球通緝谷卓恒 苦主振奮

買起成報污衊中央特區 為獲美政治庇護鋪路

■2017年2月24日，「美貸網」案件受害者親友到成報所在的官塘威利廣場門外請願，向成報主席谷卓恒追討損失。 資料圖片

■谷卓恒實際控制的三間網上集資平台，非法吸納全國各地資金，苦主多達350餘人。 資料圖片

香港文匯報訊（記者 文森）「媒體大亨」的私利背後，是禍港經年，及數以百計苦主家破人亡的血淚。本港多家媒體昨日披露，成報傳媒集團主席谷卓恒涉嫌在內地非法斂財13.5億元人民幣（下同，約15.17億港元）、逃港涉洗黑錢等案。國際刑警組織已經發出紅色通緝令，在全球範圍追捕谷卓恒。媒體還揭露，谷入主成報後，在無憑無據下連續大篇幅污衊國家官員，只為了取得美國政治庇護、好安享非法斂聚的巨額贓款。

「美貸網」非法集資案，涉及谷卓恒實際控制的三間網上集資平台，包括「美貸網」、「中融資本」及「信達財富」，分別設於深圳、杭州及天津。

三平台以10厘至20厘的高息，非法吸納全國各地資金，苦主多達350餘人。「美貸網」2014年11月爆煲後，兩年多來逾百名苦主多次到深圳「美貸網」及赴本港成報追討「血汗錢」，亦多次向內地及本港的警方報案。

谷卓恒非法集資驟然暴富後外逃，數百苦主則血本無歸甚至生計維艱。有投資者喪失多年積蓄後患上絕症，家庭生活一落千丈。眾多年老投資者失去退休金生活無着，更有投資者向外舉債投資「美貸網」，因「美貸網」爆煲而不斷拆東牆補西牆償還欠債，生活困苦。

山東劉先生：日子難以為繼

經歷長達兩年多的維權路，苦主們對國際刑警組織全球通緝谷卓恒的消息，感到鼓舞及興奮。一名河南苦主感慨地說：「正義會遲到，絕不會缺席！」廣東苦主表示：「這下谷哪也待不住了，真是振奮人心的消息。」北京苦主則指：「大快人心！天網恢恢，疏而不漏。」

來自山東的投資者劉先生，被「美貸網」拖欠了逾60萬元人民幣。他表示這筆錢是家庭多年積蓄，事發後夫妻互相埋怨，妻子長年心情惡劣下病倒在床，求醫後發現已患上末期癌症。劉先生含淚表示：「我只是普通白領，60多萬已經是家庭大部分財產，為了治病又花了15萬，日子難以為繼。」

「美貸網」苦主維權路一片艱辛，更被多番恐嚇。唐先生憶述2015年苦主準備來港維權，他接到一個不明來電，對方準確得說出了他的身份證號碼和住址等，並詢問他是否準備來香港維權，語帶危脅。

唐先生說，很多投資者在前往報警、維權期間都接到過類似的電話，「這些電話都是谷卓恒通過特殊渠道獲得，後派其手下電話威脅，因此有些投資者放棄了報警和維權。」

深圳阿威：借新債冚舊債

追討未果，有的苦主陷入舉債度日的窘境。深圳阿威說：「第一年投資『美貸網』時，投資了幾萬元，發現回報不錯，於是向親友借十多萬投資，結果被拖欠20萬人民幣。」

「美貸網」爆煲後，阿威需要逐月向親友償還欠款，有時還款後連生活費也沒有着落，只好靠刷信用卡借錢度日，飲鴆止渴。

■國際刑警組織向成報傳媒主席谷卓恒發出紅色通緝令。圖為谷卓恒2015年7月出現在成報門口。 資料圖片

有退休者畢生積蓄一空，表示活着就為能討個公道。65歲楊女士退休前是學校職員，與丈夫共存下46萬元退休金全數投進「美貸網」，失去一生積蓄臨老無依，兩年來四處寫投訴信控訴谷卓恒。現在她只盼望自己和老伴身體健康，因為沒有錢去求醫治病，她說：「能活多一天就能等多一天，只希望等到有案件結果。」

「美貸網」案時序

日期	事件
2012年7月	谷卓恒與妻子沈威在深圳成立「美貸網」，以10%至20%的高息吸引公眾在該網上平台存款，吸收13.5億元人民幣
2014年7月	谷卓恒購下本港成報傳媒並申請旅美簽證
2014年9月	谷卓恒被揭發涉嫌持有偽造身份證及軍官證而被捕，取保候審
2014年11月	「美貸網」投資者發現平台無法提款，當時谷卓恒為安撫投資者，向部分投資者簽訂欠單，隨後失聯
2015年2月	谷卓恒棄保逃港
2015年5月	谷卓恒因涉嫌非法吸收公眾存款犯罪，被深圳市羅湖區人民檢察院批准逮捕，申請紅色通緝令
2015年至今	大批「美貸網」苦主屢次至深圳和香港報案，及到成報示威請願要求還錢
2016年5月	「美貸網」多名負責人被深圳市羅湖區人民法院判刑，各被告均指證谷卓恒為首腦
2016年8月	《成報》開始持續攻擊中聯辦和北京主要官員，媒體揭露谷卓恒是為了取得美國政治庇護
2017年2月	國際刑警發出全球紅色通緝令，通緝追捕谷卓恒

資料來源：各媒體 製表：文森

■深圳羅湖檢察院發出批准逮捕令後個多月，谷卓恒還在本港開記者會。 資料圖片

■谷卓恒被揭發涉嫌持有偽造軍官證。

■2014年9月，谷卓恒被揭發涉嫌持有偽造身份證及軍官證而被捕。 資料圖片

涉非法吸存款 走數捲款潛逃

特寫

傳被國際刑警組織通緝的成報傳媒集團主席谷卓恒，在購入成報時已被質疑是財政不穩的網絡融資平台「美貸網」的幕後老闆；後來「美貸網」爆煲，一眾投資者無法取回資金，谷卓恒因為涉嫌非法吸取公眾存款被公安部通緝，已經潛逃海外的谷卓恒自此「潛水」、失去影蹤，《成報》此後更連番發表政治評論，被外界質疑是谷卓恒為求美國庇護而刻意將事件政治化。

谷卓恒於2012年7月，與妻子沈威在深圳成立深圳市鼎和資產管理有限公司及深圳美貸電子商務有限公司，通過互聯網成立「美貸網」、「信達財富」和「中融資本」等融資平台，吸引公眾在該網上平台放貸，並以高達10%至20%的高息公開招徠投資者，可以「線上」、「線下」方式支付。

不過，到了2014年11月20日，「美貸網」第一次在其網站發佈「美貸網」、「信達財富」、「中融資本」資產重組公告，以資產重組為藉口停止提現，其後有投資者發現平台無法提款，谷卓恒向部分投資者簽下欠單，但欠單期滿後投資者卻再無辦法聯絡谷卓恒。此時「美貸網」涉及的金額已高達13.5億元（人民幣，下同）。

其後「美貸網」繼續運作，在2015年2月8日，發佈春節放假公告，稱「2015年2月25日正常上班，放假期間，網站線上充值、投標功能正常運行，不處理提現申請」。甚至有報道指，「美貸網」發佈了一個名為「難過」的標的，總金額7萬元，即使沒有提供標的詳細信息，截至2月10日下午，進度條顯示投資進度仍高達44%。

2015年春節後離境

事實上，內地出入境記錄顯示，谷卓恒於2015年2月25日從內地出境以後，再無入境記錄。春節前夕，「美貸網」更遣散了公司所有知情人員，從此人去樓空。

到了2015年5月27日，谷卓恒因為涉嫌非法吸收公眾存款犯罪，深圳市羅湖區人民檢察院發出批准逮捕令，深圳警方亦向公安部申請紅色通緝令。

去年有內地傳媒引述深圳公安局消息稱，深圳市公安局立案查處的深圳美貸電子商務有限公司涉嫌非法吸收公眾存款案，已於去年5月13日由羅湖區人民法院一審判決，法院對美貸董事長助理王雪華和法定代表人郝建國均判處有期徒刑七年，兩人提出上訴被駁回，最後維持原判。

■記者 文森

購成報扮「大佬」 騙投資者信任

特稿

與谷卓恒有關的「美貸網」案在內地引發軒然大波，揭示了網貸行業的問題。有內地媒體分析，谷卓恒購入成報等的做法，目的是為營造平台有靠山、有實力的假象，是問題網貸平台一種增加投資者信心的詐騙手段。

根據內地網絡貸款資訊網站「網貸天眼」不完全統計，2013年內地有問題的網貸平台數量有90多家，2014年問題平台數量增至近300家；到了2015年，問題平台增至超過600家；截至2017年2月28日，網貸問題平台數量更激增至2,956家。

內地媒體報道指，這些問題平台出現包括捲款「走佬」、提現困難、限制提現、平台失聯等多種狀況。「美貸網」成功騙取投資者金錢，反映網貸行業監管未落實前的「創新之痛」，受騙的投資者大多缺乏法律知識，也沒有討債經驗。

平台出事後，投資人的狀況堪憂，若抓獲平台負責人，之後將面臨漫長的刑事訴訟階段、民事訴訟階段；若無法找回平台責任人，案件則無法推進。

■谷卓恒購入多個大企業，目的是為「美貸網」營造有靠山、有實力的假象。 網上圖片

網貸營銷存管將受處罰

媒體還指，谷卓恒購入多個大企業，目的是為營造平台有靠山、有實力的假象，是一種常見的「增加信任」手段，實際上並沒有擔保關係。購入成報後，谷卓恒自2014年10月起擔任成報董事會主席，以此身份與香港、內地的政商名流一同在各類公開活動中曝光；又於2014年7月購入香港上市公司南方礦業12.89%的股份，南方礦業隨後更名為鼎和礦業，都成為投資人眼中谷卓恒實力雄厚的標誌。

有內媒引述一名業內人士報道，聲稱與谷卓恒參加同一飯局期間，對方席間大談自己與某某高官子弟的私人關係，認為谷卓恒是一個非常善於「忽悠」（欺騙）的人。

「美貸網」案在內地引發的軒然大波，揭示了網貸行業的問題。內地政府出招規管，上月23日，銀監會聯合十部委推出網貸平台的存管細則《網絡借貸資金存管業務指引》，提出網貸平台不得將銀行存管作為一種營銷手段，銀行不承擔借貸違約責任，非銀行機構開展存管業務將受處罰。

■記者 文森