

# 團貸網艱難善後 各城市主動拆彈

總部在東莞、業務遍及大灣區、市值一度高達千億元(人民幣,下同)的團貸網3月底被曝出涉嫌集資詐騙、非法吸收公眾存款,其創始人唐軍、張林等4名犯罪嫌疑人的被依法逮捕,消息公佈後引發全國投資者恐慌,損失數十萬至上百萬元的投資者大有人在,已報案的受害投資者十多萬,他們都期望挽回損失,但目前只有漫長的等待。全國其他城市亦紛紛開展網貸平台的整治,主動拆彈。

香港文匯報記者 李昌鴻 深圳報導



團貸網創始人唐軍(右)因涉嫌非法集資被東莞警方逮捕。香港文匯報深圳傳真



截至今日,東莞警方已逮捕犯罪嫌疑人40多人,全國已報案受害人逾15萬人。據團貸網平台公佈的數據顯示,其累計註冊用戶人數逾830萬人,截至今年2月底其平台撮合的融資總額逾1,300億元。深圳受害者王女士告訴記者,加上一些陸續報案的受害者,目前應該不下數十萬人。她自己損失30萬元,這是她辛苦兩年的積蓄,家人的抱怨和冷落讓其備受煎熬,現在是欲哭無淚。

### 王女士:未獲得一分錢賠償

王女士兩年前開始投資一些網貸平台,因其規模小,實力不夠強和收益只有15%左右,中間還有一家跑路的,她總體略虧。去年中她聽說團貸網規模大,是千億級別的上市公司,實力強,應該不會出問題。尤其看到它有的產品收益高達20%以上,於是她先試着投資10萬,半年來收益也及時到賬。於是她去年底和今年初不斷加碼投資,累計投入了30萬元。今年3月底看到團貸網出事後,她頓時嚇呆了,即通過深圳經濟偵查分局(深圳經偵)反映有關情況。但是,到目前為止她沒有獲得一分錢賠償,也沒有得到解決問題的消息或者方案。許多人加入維權群,因她工作忙又要帶小孩,只得漫長地等待公安局的消息。

深圳經偵表示,深圳地區團貸網投資受害人不需要親臨公安局報案,他們可以通過警方微信連接的程序進入互聯網金融平台投資人報警登記系統反映相關情況。記者看到,截至今日,該

微信報警方案的閱讀量超過7,200多次,說明在深圳有大量團貸網投資受害人。王女士坦言,她的損失相對還算少的,有許多投資者損失達數百萬元。

### 公安持續加大力度偵辦

為了維護自身權益,團貸網近百名受害投資者6月初赴廣州火車站集會、拉橫幅,引起各界關注,但因涉嫌擾亂公共秩序,維權人士遭廣州警方勸離。廣州警方發佈通報稱,東莞市公安局正在持續加大「團貸網」案的案件偵辦、資金核查及催收等工作力度,將切實維護廣大利益相關人的合法權益,公安機關已依法開展核查工作並將適時對外公佈有關進展情況,呼籲廣大群眾保持耐心、理性,繼續支持配合公安機關工作。

從東莞警方發佈的情況通報來看,經「團貸網」非法集資風險化解處置總指揮部持續全力推動,團貸網案的資金核查及催收工作又取得了階段性新進展。截至5月23日,在前期收回平台出借資金1.96億元的基礎上,新增收回3.18億元,累計收回平台出借資金96,839筆,共計5.14億元。目前超過800人的催收團隊加緊開展催收工作,以電話、短信等方式,逐一告知借款人結欠情況,並有序開展還款推進和結清解押等工作。接下來,指揮部將繼續督促「團貸網」催收團隊深入推進貸款催收工作,切實維護廣大投資人的合法權益。指揮部敦促廣大借款人依法履行還款義務,根據催收人員的指引按合同準時還款,避免個人信用受到影響。

### 東莞

#### 平台:團貸網

截至5月23日,東莞警方新增收回3.18億元(人民幣,下同),累計收回平台出借資金96,839筆,共計5.14億元。逾800人催收團隊正開展催收工作。

### 深圳

#### 平台:資本在線

6月初,深圳羅湖警方將涉嫌集資詐騙的資本在線犯罪嫌疑人黃某福、劉某竹等七人移送至深圳市人民檢察院審查起訴。

### 深圳

#### 平台:優選理財

6月初,杭州西湖警方對謝某、蔣某採取刑事強制措施,將2,000萬元資金凍結。

### 杭州

#### 平台:得寶理財

6月初,杭州警方查封房產18套,凍結資金3,700餘萬元。

著名網貸平台深圳紅嶺創投幾年前率先良性退出,目前已實施了7次兌付,累計兌付總額達5.5億元人民幣。資料圖片



## 平台響應政府號召良性退出

宜貸網6月6日也披露了5月份平台良性退出工作進展,借款人5月內還款總額超過8,200萬元,1-5月累計兌付近7億元。

退出公告至今,已有近6%的出借人收回了全部未償還的本金,13%用戶收回了50%及以上的未償還本金,未償還本金的用戶數由2.78萬人降至2.61萬人。百金貸近日也發佈《關於百金貸平台良好退出網貸業務的通知》,自今年6月3日起,啟動良好退出網貸業務計劃,平台整體存量本金兌付工作將最晚

### 56家平台完成兌付

據網貸之家不完全統計,截至5月下旬共有56家P2P平台在宣傳退出/轉型/暫停後,完成了本息100%兌付。有的平台在宣佈退出時就已完成全部回款;有的待收規模超1億元,由有實力的股東(上市公司)進行墊付完成提前兌付,或在2年左右的時間完成兌付。

### 京滬粵活躍出借人數降

與此同時,網貸人氣也出現下滑。今年5月,北京、上海、廣東三地活躍出借人數總計為181.62萬人,環比下降1.29%,較上月減少2.39萬人。

同期,北京、上海、廣東三地活躍借款人數總計為210.92萬人,環比下降0.51%,相比4月減少1.09萬人。

### 杭州

#### 平台:易港金融

6月初,杭州警方調查賬戶15個,凍結涉案資金2,500萬元、扣押資金1,800餘萬元。

### 嘉興

#### 平台:飯飯金服

6月初,嘉興警方抓捕12名嫌疑人,查封19處房產和凍結資金逾千萬元。

### 北京

#### 平台:信和大金融

5月底,北京朝陽警方已將實際控制人夏某等100個嫌疑人拘留,同步接收投資人報案、調查取證、人員審查和資產追繳等。

## 平台量縮至900家 大減九成

2012至2015年全國網貸平台出現野蠻式生長,並以高息吸引大量投資者。隨着國家持續出台規範管理政策,加上平台本身風險控制不到位、成本高和業務發展受限等,大量網貸公司跑路、倒閉。全國網貸公司從2015年的上萬家迅速跌至今年5月不足千家,縮水逾九成。

### 網貸公司高峰達逾萬家

由於市場環境不佳,目前全國網貸市場持續縮水,經營企業日益減少。

據網貸之家統計的數據顯示,截至2019年5月底,北京、上海、廣東正常運營的網貸平台數量總計為484家,約佔全國一半。

其中,廣東省和北京市網貸企業數量分別跌破200家,網貸市場慘淡經營現狀可見一斑。5月全國正常運營的網貸平台跌至914家,較4月份環比又減少了21家,逼近900家關口。

網貸之家近日發佈的《P2P網貸行業2019年5月上廣地區月報》,分析了2019年5月北京、上海和廣東三地P2P平台運營情況:北京、上海、廣東2019年5月停業及問題平台數量總計為13家,較上月減少7家,其中北京市

5月停業及問題平台有7家;廣東省和上海市5月停業及問題平台分別為4家和2家。

截至2019年5月底,北京、上海、廣東正常運營的網貸平台數量總計為484家,較上月減少13家,佔全國同期正常運營平台總數的52.95%。

同期,全國停業及問題平台數量為21家。與此同時,網貸成交也出現下滑,上海市5月網貸成交量環比下降1.91%,金額減少4.9億元,為252.28億元,排名全國第二;廣東省5月網貸成交量為157.59億元,較4月下降13.39%,環比減少24.37億元,位居全國第三。

因國家規範管理嚴厲,加上市場環境不佳,許多網貸企業發展艱難,政府號召良性退出後,大量公司響應。

幾年前,全國網貸排名前列的深圳紅嶺創投就率先良性退出。6月11日該公司發佈《關於平台進行第七次總會的通

知》稱,擬在當天進行第8次兌付,金額為5,000萬元。此前,紅嶺創投已實施了7次兌付,累計兌付總額達5.5億元。深圳有喜財富6月1日發佈《平台良性退出公告》,所有2021年6月1日前到期的貸款分以下兩種情況,先息後本的貸款,本息正常回款;等額本息的貸款,本金回款正常。利息押後支付,直到2021年6月2日後的貸款全部提前結清為止。所有2021年6月1日後的到期貸款,在2021年6月1日前全部結清。

## 網貸地雷帶 仍存有安全區

網絡平台頻曝雷,大量投資者損失慘重,談起網貸便聞之色變。不過,業內分析人士認為,儘管網貸市場處處可能存在地雷,但投資者只要深入關注和分析,還可以挑選部分優秀的網貸公司進行投資。他建議投資者可以從其經營實力、股東背景、高管能力、過往多年經營業績、投資標

的等進行研究,並且收益回報在8%至10%左右,過高的都要仔細考慮,不要輕易相信高收益高回報,否則很容易踩中地雷。

### 報告助選優秀平台

近日,網貸之家發佈了《2019年5月P2P網貸評級TOP 60排行榜》。評級報

告顯示,陸金服、人人貸、拍拍貸、宜人貸、致富普惠、小贏網金、微貸網等進入發展指數排名前十。長期以來這些公司經營比較穩健,投資者可以選擇一些優秀公司予以關注。

此外,有一些網貸平台獨闢蹊徑,深入挖掘農村市場。如深圳中業與融力拓農貸業務,立足雲南省。該公司CEO李德表示,2017年,雲南省農林牧漁業增加值2,361億元,同比增長6.0%。該省下轄縣域特色水果、花卉、橡膠、咖啡、茶葉等

農產品種類繁多,金融機構可以较好地實現農業風險的分散。

中業與融在雲南省下轄的129個縣基本都有特色農產品,13個網點分佈在雲南的紅河州、大理州和昆明周邊的13個縣,農貸條線下共有業務人員約150人。其發展四年來累計註冊會員近150萬人,累計交易額約164億元,累計為5,000餘戶小微企業、3萬戶農戶、數萬年輕消費群體和100餘家社區衛生服務機構實現融資,實現了多年的穩健經營。



網貸之家定期會發佈網貸平台數量資料。網上圖片