

自建资金池 大发假标的

——揭秘“网贷”如何变“网骗”

2018年以来,一度迅猛发展的P2P网贷平台相继“爆雷”,大批投资者深陷非法集资陷阱。仅广东2018年前10月就对总部在省内的67家P2P网贷平台立案,抓获130名犯罪嫌疑人,涉及资金总额高达469亿元,156万投资人卷入其中。

号称“收益高、门槛低、操作易”的“网贷”,为何会变成“网骗”?追逃挽损工作进展如何?“新华视点”记者近日在广州、深圳、佛山等地追踪采访了多起典型案件。



自建资金池

有网贷公司人均“吸”一亿元

2018年6月,位于佛山市禅城区的安稳投资管理咨询有限公司突然人去楼空,公司“理财咖”平台无法提现。当地警方办案人员称,该公司规模很小,工作人员12人,但吸收了19亿元公众存款,仅近一年时间就“吸”了11亿元。

“这些资金并没有用于‘理财咖’平台公布的投资项目,而是通过借新还旧募集资金、维持周转。由于经营者提取资金数量过大且大肆挥霍,最终引发资金链断裂。”佛山市公安局禅城分局办案民警说,吸收资金除部分返还投资者到期本金、利息外,经营者通过违规设立居间人账户转走资金,用于购买房产、字画、保险等。

设立资金池是几乎所有涉案P2P平台的“通病”。深圳市公安局南山分局经侦大队一位负责人说,通过在银行或第三方支付平台开设专用资金账户,先归集投资人资金至账户内,再由平台转给借款方或挪为他用,资金可被任意支配。

不少涉案P2P平台还设立关联公司,发布借款项目“自融自用”,一旦投资失败,风险全部转嫁到投资者。2018年7月因涉嫌集资诈骗被广州市公安局天河分局立案侦查的“礼德财富”投资理财平台就是一例。

该平台控制人郑某森向代办机构购买了

多家手续齐备的空壳公司,并用这些空壳公司在平台发标借钱。“一共买了几千家公司,每家花了6000元,营业执照、印章、银行卡、U盾一应俱全。”一名办案民警说。

为提高“竞争力”,涉案P2P平台几乎都公开承诺刚性兑付,对违约债务兜底,导致坏账率极高、窟窿巨大,最后“拆东墙补西墙”导致资金链断裂。广州一家涉嫌集资诈骗的平台嫌疑人说:“有一天发现投资人的钱完全给不出来,资金链断了,借新还旧太多,没钱就只能选择关门跑路。”

“以次充好”抬高身价

伪造房产抵押证明作为标的物

记者在采访中发现,出事的P2P平台并非都单纯以高息吸引投资者,比如“理财咖”“礼德财富”等平台收益多在8%到16%之间,在借贷市场上并不算最高,但由于包装“精美”,容易使人觉得“安全可靠”。

骗取资金达12.5亿余元的“礼德财富”,主要运营模式为借款人以玉石、钢材等质押物进行担保去平台借款。据办案人员介绍,6家担保公司中有5家实际都是平台的关联公司。

“担保公司买玉花了两三千万,却对外声称估值超过10亿元。”广州市公安局天河分局经侦大队一位办案民警向记者展示了多张图片:“20多吨的不锈钢,仅有外围一圈是

真的不锈钢,里面都包着杂钢,和真钢价格相差了七八倍。”

如果说“礼德财富”的标还算“以次充好”,“理财咖”则是“无中生有”。一位办案民警说:“这些人P图伪造房产抵押证明,作为标的物,发布虚假理财产品,并无实际运营项目,一个真房产都没有。”

深圳市公安局经侦部门一名负责人说,不少涉案P2P平台租用高档写字楼树立形象,提高知名度,通过各类媒介发布虚假宣传广告扩大影响、招揽客户,一些平台还在全国多地成立地推公司,在当地发展业务员团队。

追逃正发力

海外不是“避罪天堂”

一些P2P平台“爆雷”之后负责人潜逃海外,如何避免投资人陷入血本无归的困境?广东省公安厅经侦局有关负责人表示,警方正努力开展追赃挽损工作,目前已有多名嫌疑人从海外被缉捕归案,追缴涉案资金超过10亿元。

广州市公安局“猎狐”工作组工作人员介绍,“礼德财富”案主犯郑某森2018年7月携款偷渡到柬埔寨。9月,追逃人员协助柬埔寨警方在金边将郑某森抓获,并将其押解回广州。

为帮助受害者挽回更多损失,深圳市公安局南山分局在确保涉案平台停止违法业务

活动前提下,对具备条件的公司实际控制人、高管、股东办理取保候审,督促其追回到期债务,配合公安机关追赃挽损。

2018年7月因涉嫌非法吸收存款被立案的“利民网”待还本金9.3亿元,涉及1.5万人,警方对6名犯罪嫌疑人取保候审,2018年底已回款9853万元。

“公司出事之前往外借了不少钱,如果简单一关了之,这些钱没法要回来,对投资者也不是好事。”曾是“利民网”运营经理的一名犯罪嫌疑人说,他主动配合经侦部门提供资料、核查数据,公司正进行资产清理,努力催收以往借出的款项。

追赃挽损的同时多地还加强了预警。深圳市公安局互联网金融大队负责人说,该局2018年5月上线“深融系统”,以人员背景、企业背景、违规行为等26项指标为参数进行数据碰撞和融合分析,如果用户点击了风险程度高的金融平台,网站及APP会自动弹出风险提示,“截至2018年11月初,系统用户超过624万,提醒弹窗2177万次以上。”

广东省公安厅有关负责人说,广东警方已联合市场监督管理部门成立涉众型经济犯罪监测防控中心,通过智能化手段监测研判,排查非法集资、网络传销等涉众型经济犯罪线索,联合相关行政职能部门开展研判分析、联合整治等工作,遏制涉众型经济犯罪案件高发势头。

(熊丰 詹奕嘉)

“西瓜视频”直播《王者荣耀》惹纠纷

近日,广州知识产权法院作出裁定,明确“西瓜视频”App立即停止直播《王者荣耀》游戏内容,三家相关运营公司——运城阳光文化传媒有限公司、今日头条有限公司、北京字节跳动科技有限公司为责任主体。

“这一禁令对游戏直播行业具有示范意义,案件虽然只涉及了《王者荣耀》这一款游戏,但从法院对游戏直播行为的定性来看,其明确了直播平台在没有获得授权的情况下,不能进行游戏直播业务。”华东政法大学知识产权学院教授、博士生导师从立先告诉《法制日报》记者。

游戏招募引发纠纷

根据工信部最新公布的《2018年1-7月互联网和相关服务业运行情况》,仅在去年的前7个月里,我国的网络游戏业务收入达1113亿元。随着网络游戏的快速发展,游戏直播引发的纠纷也呈逐年增多趋势。

本次纠纷中的双方当事人即因一款网络游戏而闹到法院。资料显示,“西瓜视频”是一个“个性化推荐短视频平台”,通过人工智能帮助每个人发现自己喜欢的视频,并帮助视频创作者轻松地向全世界分享自己的视频作品。2018年2月,西瓜视频累计用户人数超过3亿,日均使用时长超过70分钟,

日均播放量超过40亿。

游戏直播也被“西瓜视频”纳入了其业务发展的版图之中。2018年,“西瓜视频”App在其页面公开《西瓜直播达人招募》公告,注明游戏类招募方向包括《王者荣耀》以及招募奖励等。同时,“西瓜视频”App还提供“点赞”“摩天轮”等虚拟礼物充值购买服务,供用户购买对主播进行打赏。

这一举动引发了《王者荣耀》的著作权人——腾讯公司的不满。腾讯公司认为,上述三家公司未经授权,通过其经营的“西瓜视频”App招募、组织主播直播《王者荣耀》游戏并获得巨额收益,严重侵害了申请人对《王者荣耀》享有的著作权。

2018年11月,腾讯公司以侵犯其著作权、不正当竞争为由,将上述三家公司诉至广州知识产权法院。上述三家公司辩称,本案涉及新类型的网络游戏直播侵权纠纷,对网络游戏直播中所包含的著作权问题存在争议。

法院认定直播侵权

根据我国著作权法及司法实践,游戏的著作权归游戏开发者所有,若未经游戏著作权人许可,利用游戏作品则涉嫌构成侵害著作权的行为。

广州知识产权法院认为,根据申请人提交的证据,足以证明“西瓜视频”App上有直

播《王者荣耀》游戏的行为。而且,根据该平台关于主播人员招募公告、利益分成、直播预告,以及对《王者荣耀》游戏主播人员排行和点评、打赏等证据,足以证明该平台上的《王者荣耀》直播并非游戏用户利用该网络平台的单方面行为,而是“西瓜视频”App开设直播窗口、组织主播人员进行游戏直播。

广州知识产权法院指出,著作权是一种排他权,未经著作权人许可,也无著作权法规定的限制事由,利用他人作品即构成侵害著作权的行为。三家公司对《王者荣耀》游戏的研发、运营没有投入,在组织直播《王者荣耀》游戏获取商业利益时,也没有获得著作权人的许可并支付相应对价,抢占了涉案游戏直播市场资源,对申请人的合法权益造成损害。

广州知识产权法院认定,三家公司上述行为损害腾讯公司的权益,攫取《王者荣耀》游戏的直播市场和用户资源,违反诚实信用原则和公认的商业道德,并据此裁定,三家公司立即停止《王者荣耀》游戏直播。

禁令成维权重要手段

记者发现,目前在“西瓜视频”App游戏直播页面已找不到《王者荣耀》的游戏直播,但却可以发现《王者荣耀(海外版)》的游戏直播,此外,包括《绝地求生》《刺激战场》《第五人格》等在内的游戏均存在直播专区。

作为针对中国游戏直播平台的第一个知识产权禁令,上述裁定对游戏直播领域的版权保护有示范意义。从立先指出,从法院的裁判来看,“西瓜视频”App等直播平台同样不能未经授权在平台上开展如《英雄联盟》《绝地求生》等游戏的直播业务。

由于涉及网络游戏著作权、不正当竞争的案件因为证据材料较多、案情复杂,通常需要较长的审理时间。网络游戏直播业务每天能带来巨大的经济效益,侵权人往往在案件审理中,利用诉讼程序规则拖延宣判时间。而且,最终的判赔金额往往小于获取的利益。因此,法院作出禁令,成为保障权利人利益的重要手段。

关于网络游戏直播,此前已有相关判例。2014年11月24日,网易公司向广州知识产权法院提起诉讼,指控广州华多网络科技有限公司在YY游戏直播网站和YY语音客户端上进行的“梦幻西游”游戏直播、录播等服务,侵害其著作权,构成不正当竞争。广州知识产权法院一审判决被告华多公司停止通过网络传播《梦幻西游》或《梦幻西游2》的游戏画面,赔偿网易公司经济损失2000万元。原被告双方均不服,提起上诉。2018年4月26日,“梦幻西游”网络直播侵权案二审在广东省高级人民法院开庭。目前该案还在审理中。

(张维)