

广州P2P中大财富被立案

平台法定代表人失联,涉投资者超3000人,涉资超7000万

在拉锯式谈判数周后,中大财富成为广州首家被经侦立案的P2P平台。28日,记者从中大财富投资人处获悉,26日投资人已经报案,平台3位相关负责人和担保方负责人已被警方控制,而平台法定代表人夏文华目前已“失联”。记者从天河经侦获悉,目前天河经侦已对中大财富进行立案。

据悉,中大财富去年12月底已被爆出提现问题,而今年1月8日该平台发布了提现调整公告。28日记者前往中大财富位于珠江新城的办公室,看到其已被经侦部门禁止进入。有投资者向记者透露,根据第三方数据,中大财富注册用户1万多人,涉及投资者超过3000人,代收资金约7000万-8000万元。

小额提现也被中断

28日,记者从投资者处获悉,在与中大财富僵持了数周后,有投资者在迟迟等不到平台许诺后,选择报案。

事实上,中大财富早在去年12月已经出现提现困难端倪。去年12月25日,有知情人向记者爆料,由于资金链出现问题,中大财富与一些涉及资金量较大的平台进行谈判(详见南方都市报去年12月26日报道《广州P2P中大财富被曝提现困难》),随后,1月8日,中大财富在官网挂出《提现调整公告》,限制提现。

根据这份提现调整公告,中大财富表示,每天回

款2000元以上的客户,只有两种方案,一是选择提现最多2000元,其余金额续投;第二种方案是,在回款后的第1个工作日可提现回款本息的5%,如果不续投,1个月后可以按照此方案提现,平台将根据实际催收情况对提现比例进行增加。

“我们一开始还认为是平台资金出现一时的紧张,最后还是能够缓过来的。”一位投资人告诉记者,发现提现限制后,投资人也非常无奈,只能按照限制提现的规则来。而在此期间,投资人成立了投资人监督委员会,与平台进行谈判。而在此期间,该平台一直

以目前正在筹集资金为由,要求投资者给予一定的时间宽限。其间,还曾承诺,若今年3月份不能结束限制提现,中大财富的相关担保方将进行兜底。

不过,不仅兜底的承诺没有实现,投资人连小额提现也被中断。一位广州的投资者向记者爆料,在上述提现调整公告发布不到10天,投资人连小额的到期利息和现金也均提现不出来。为此,一名甘姓平台负责人承诺,在1月26日前若无法筹集相应资金,将其名下财产进行抵押,筹集100万元先给投资人。

平台相关负责人被控制

记者留意到,在1月21日,中大财富官网曾挂出一则《中大财富合作股东财产公布》公告。不过,投资人发现,直至1月26日,平台给予的抵押房产承诺并没有兑现。

上海一名涉及金额超过50万元的投资者对记者表示,1月26日,投资者拨打电话被告知,平台负责人甘宇兵人在火车上。而在中大财富的珠江新城富力盈通办公室现场,焦急的投资人与平台相关人士发生冲突。无奈之下,有投资人终于报警,经侦开始介入。

28日,记者来到中大财富位于珠江新城富力盈通34层的办公室。在现场,记者看到,办公室玻璃门紧闭,而门口的玻璃上贴着一张通知显示“由于该单位涉及经济案件,天河分局经侦大队已经介入调查,现禁止任何人进入该单位”。

记者拨打上述通知上留下的天河分局经侦大队电话被告知,目前天河经侦已经对中大财富进行立案。若为广州本地投资者,请到天河分局登记相关信息,若为外地投资人,经侦目前通过电话登记投

资人的个人信息和投资金额。

有投资者向记者透露,根据第三方佳璐的数据显示,中大财富注册用户1万多人,目前涉及投资人超过3000人,而代收资金约7000万-8000万元。据一名北京的投资者爆料,目前平台相关负责人甘姓负责人、运营部总监罗志新以及关联担保方广东环银投资集团法定代表人夏平珍已经被警方控制。而此前曾通过视频向投资人承诺绝不跑路的平台法定代表人夏文华目前已经“失联”,手机处于关机状态。

项目真假尚无法鉴定

根据中大财富官网,中大财富是广州市环宇投资有限公司旗下一个专业的P2P网络投资理财平台,立足于中大国际轻纺城商圈,为全国类似专业市场内的个体户、企业主提供借款服务,为投资人搭建全国专业市场网络理财平台。

对于此前出现的提现困难问题,中大财富在1月8日公告中表示,提现笔数短期内急速上升,同时集中存在部分

金额逾期,加上实际续投情况不乐观,并且年关大量提现,造成平台资金短期内无法及时提现。

不过,广州一家P2P平台负责人对记者表示,如果不是资金池运作模式,或者出现虚假表和自融的情况,个别项目出现违约并不会出现资金链完全断裂的情况。出现提现困难一般存在资金池或者虚假标的情况。而非虚假标,

投资人可以通过追偿方式追回损失。

据悉,在经侦介入前,投资人曾要求平台公布项目情况,但被平台要求签署保密协议。“若泄密必须缴纳500万元的违约金。”一位投资人表示,谁也不愿意担负这个责任,目前投资人对于标的真假无法判断。而对于平台旗下资产和担保方的资产也无法判定。

[律师连线]

平台出问题必须及时报警

从去年12月底出现提现问题,到1月26日经侦介入,中大财富投资人与平台进行了长达一个月的谈判。但最后只得采取报案的方式。

对此,北京大成律师事务所肖飒接受记者采访时表示,遇到问题平台投资人一

定要及时报案。“很多人轻信平台会通过筹集资金进行偿付的承诺,错过了最佳的报案时间。”肖飒指出,认为报警后,投资人失去了和平台谈判的空间,警方只会抓人的情况实际上是一种误区。根据之前的问题平台情况,报警后,警方一般会据实际调查情况进行处理。如确实存在项目代收可以追偿

的,警方一般会把平台负责人释放出现进行催收。

“平台负责人一般会通过各种方式拖延,实际上并不能解决问题。”肖飒表示,如若报案不及时,其间平台负责人存在资产转移以及跑路的时间。“实际上迫于警方压力,平台负责人甚至更会说实话。”

(据南方都市报)



山东省著名商标 山东省十大品牌 山东省调味品行业标准化生产示范基地

抱犊酱油 国标二级 一级 特级

氨基酸态氮含量大于0.55g/100ml

纯粮酿造 不添加任何增鲜剂

抱犊调料 家家需要

1.9金标特油

500辣子鸡油

金标特级酱油