

# “雷的盛宴”是如何落幕的？

## ——“钱宝网”非法集资案真相调查

### 热点追踪

“因违反国家规定，采取借新还旧的方式向投资人吸收资金，目前已无法兑付本金利息。”2017年12月26日，钱宝网实际控制人张小雷来到南京市公安局写下一纸声明，向警方投案自首。他从无法填补的巨大庞氏骗局中解脱了，却把追随他的“宝粉”们推向了深渊。

据悉，在钱宝网声名显赫时，张小雷曾多次与“宝粉”聚餐，并将此称为“雷的盛宴”。如今“盛宴”黯然落幕，露出背后狰狞的真面目。围绕此案的相关疑点，记者日前赶赴南京，实地采访办案民警、张小雷等主要犯罪嫌疑人和关联企业，还原“钱宝系”“产业帝国”背后的真相。

### “领工资”为名，借新还旧为实

“交押金、看广告、做任务、赚外快”，这个颇具诱惑力的宣传语，是钱宝网短短数年间快速崛起的秘诀。警方初步调查显示，钱宝网以高额收益为诱饵，持续采用吸收新用户资金、用于兑付老用户本金及收益的方式向不特定社会公众大量非法吸收资金，涉及的集资参与人遍布全国，截至案发，未兑付集资参与人的本金数额达300亿元左右。

张小雷声称，钱宝网的商业模式是建立一个网络平台吸引用户注意力，当用户资源积蓄到一定规模后，再与广告商进行合作，搭建一个广告销售渠道。为了“积蓄”用户，钱宝网设计了“签到”“做任务”等方式。所谓的“做任务”分为广告任务、分享任务、体验任务、问卷任务等，不同的任务需要交纳数额不等的“保证金”，“保证金”越多则收益越高。

以广告任务为例，参与者需要点击收看钱宝网提供的广告。但据张小雷和多位公司高管供述，平台开办以来几乎没有外部品牌投放广告，其“任务”主要是从网上随意找来的广告以及公司内部视频等。

在钱宝网的宣传中，参与者完成任

务获得收益的行为被称为“领工资”。不少参与者告诉记者，任务几分钟就能做完，只要按规定完成每日签到和“任务”，获得的“工资”就能达到40%—60%的收益率。办案民警表示，看广告的行为不可能产生这样高的收益。

江苏三律师事务所律师王炜说，正常的工资报酬应该与劳动量挂钩，但本案中所谓的“工资”直接与“保证金”的数额挂钩，实质上并非真正的劳动报酬，只是对“本金”“利息”一种掩人耳目的说法。

记者了解到，钱宝网在线上推出“任务”的同时，也在线下提供各类高收益投资产品。以2014年底推出的苏河二期产品为例，约定投20万3年后给予144万的回报，后又将线下产品转为线上。

在高息回报的诱惑下，钱宝网会员规模迅速扩张。张小雷称，截至案发时，钱宝网日活跃用户达百万。

如此规模的用户意味着一笔巨额利息开支。张小雷坦言，钱宝网吸收用户的保证金是解决资金问题的主要方式。钱宝公司线下产品总负责人端某也证实，从用户吸收来的资金并没有经过第三方托管，而是进入了企业资金池账户和张小雷的个人账户，其中大部分用于兑付老用户的本金和收益。

“这么高的利息肯定不可能长久存在。我自己从没有主动在钱宝网上投资，也劝我身边人不要参与钱宝网投资。”钱宝公司战略发展研究中心主任杨某说。

### 谎言堆砌的“产业帝国”

为了维持“高息支付”的链条，需要吸引更多的资金支持。为此，张小雷精心炮制了一个“钱宝系”“产业帝国”的假象。

在钱宝网铺天盖地的广告宣传中，“钱宝系”企业有70余家，涵盖微商、地产、足球、甘油、共享单车等不同领域。但警方调查显示，有实际经营的公司只有20余家，产生的利润远不足以覆盖所需的高额利息，且这些公司大部分是内部关联交易，极少有外部利润来源。

为了强化自身光环，张小雷还将旗下的一些项目包装成前景广阔的“优质

资产”大肆炒作。然而在实地探访后发现，这些项目的真实情况与宣传内容相去甚远。

以“江北智慧城”为例，广告中声称“占地200多亩、综合市值将近200亿”。据警方调查，钱宝公司获得此地时的花费为12亿余元。记者在项目现场看到，工地上长满荒草，两栋大楼只有外立面做了装修，内部还是毛坯状态。南京市国土局浦口区土地交易所负责人说，这块地为科研设计用地，增值空间有限，按照规划不能随意变更，不能用于开发住宅。

钱宝公司另一处被包装为“价值达100亿”的“老山森林公园度假村”项目，是“钱宝系”企业花了2亿多元购买的航空用地。国土部门有关负责人表示，这块地的规划用途和出让合同都约定了只能用于航空员工宿舍、候机楼、航空旅客住宿等，不能用作一般商业开发。

2013年，江苏吉信甘油科技有限公司被“钱宝系”企业收购，这家原本在淮安默默无闻的化工厂自此摇身一变被吹嘘为“亚洲第一、年利润逾2亿”的顶尖企业。记者了解到，该厂年设计生产能力为10万吨，但2017年的实际生产量为4.8万吨，即便在江苏省内也不突出；从企业纳税申报表和会计报表来看，2016年该厂营业额为2.57亿元，净利润仅为1166万元。

至于不少参与人津津乐道的成都钱宝足球俱乐部，根据警方调查报告，2016年俱乐部净资产为-1879万元，借款7000余万元，还拖欠数百万元的球员工资，已经资不抵债。

办案民警介绍，张小雷一方面通过营销造势打造“钱宝系”企业“财大气粗”的虚假形象，一方面塑造亲民形象拉拢人心。多位参与者表示，张小雷平时经常做直播与用户互动，把参与“投资”的用户亲切称为一起做事业的“合伙人”，每年还会带着用户参观项目、发起一些公益活动，从而取得参与者的信任。

### 一场预备三年的“自首计划”

越来越大的资金缺口，让这场骗局日益难以为继。张小雷表示，近年来公

司每年都会出现一两次用户挤兑事件。据钱宝公司高管康某回忆，在去年8月钱宝网的一次集中挤兑中，公司通过延长提现的到账时间、提高线上任务的收益率和提高快速提现手续费，才惊险地度过了危机。事实上，在无法维系资金骗局后，张小雷已无路可走。

“我为这一天已经准备了三年。”在看守所的高墙内，张小雷坦言，钱宝网违反国家规定采用借新还旧的方式向投资人吸收资金，“窟窿已经填不上了”。据警方初步调查，“钱宝系”企业的资金和资产已远远无法填补未兑付的集资参与人的本金缺口。

讽刺的是，张小雷此前比作亲人般存在的“宝粉”，最终被彻底抛弃了。张小雷说：“‘宝粉’们的损失是由我造成的，我愿意承担法律责任。”

一位参与者表示，自己起初对钱宝网的高收益也有顾虑，但被张小雷包装出来的实力欺骗了，于是决定赌一把。“投进去的22万元里有11万是借的，我恨张小雷，也怪自己太贪婪。”他懊悔地说。

“我的行为触犯了中华人民共和国的相关法律，对于投资人造成的损失我深表歉意。我愿意接受法律的制裁。我愿意积极配合相关部门妥善处理善后事宜，争取宽大处理。”张小雷说。

南京大学刑法学教授孙国祥指出，近年来非法集资犯罪手段不断翻新，极具隐蔽性欺骗性。钱宝网以完成任务获取高额收益为诱饵，收取用户“保证金”，并采用吸收新用户资金兑付老用户本金及收益的方式，其运行模式具有庞氏骗局的特征，一旦蔓延，将对金融体系乃至社会稳定产生巨大冲击，严重影响实体经济发展。

据悉，目前南京公安机关正在加快案件侦办进度，全力以赴开展追赃挽损工作，最大限度挽回集资参与人的损失。警方表示，公安机关已开通“钱宝网用户配合调查取证受理登记平台”，希望集资参与者及时、主动报案、登记信息，以维护自身合法权益；同时，请集资参与者依法表达诉求，不信谣、不传谣、不受蛊惑，不组织、参与各类非法活动。

文/新华社记者 白阳 朱国亮  
(新华社南京1月20日电)

## 国家储备糖和储备肉交易服务价格政府定价取消

本报讯 记者熊丽报道：近日，国家发展改革委办公厅、财政部办公厅下发通知，决定取消国家储备糖和储备肉交易服务价格政府定价。

通知要求，国家储备糖和储备肉交易服务价格实行市场调节价后，有关单位应遵守《价格法》等法律法规规定，合法经营，提供质量合格、价格合理的服务；有关行业主管部门要加强相关行业经营主体收费行为监管，创造公开、公平的市场环境，引导行业健康发展。各级价格主管部门要加强对相关专业服务市场价格行为监管，维护正常的市场秩序，保障市场主体的合法权益。

## 去年查处欠薪案14.3万件

同比下降38.8%

本报讯 记者韩秉志日前从人力资源和社会保障部获悉：2017年，我国治欠保支工作取得明显成效。全国各级劳动保障监察机构共查处欠薪案件14.3万件，为劳动者追发工资等对待遇250.1亿元，涉及劳动者308.7万名，同比分别下降38.8%、28.7%、17.1%。

据悉，针对个别地方欠薪有所抬头的问题，人社部近期会同有关部门下发紧急通知，对进一步做好2018年春节前治欠保支工作进行了专项安排，近期还将组织专项督查，加大对欠薪案件的监督力度，发现一起，查处一起。人社部将指导各地认真开展专项检查，畅通举报投诉渠道，依法及时受理欠薪案件，从速妥善解决欠薪问题，有效防范和依法处置欠薪引发的群体性事件，通过各方努力，使农民工能够拿到应得的劳动报酬。

## 树立文明乡风

河南光山县：

## 脱贫新风压倒攀比旧风

本报记者 夏先清 通讯员 王乐斌

近年来，河南省光山县大力开展移风易俗活动，文明新风荡涤了乡村陋俗、净化了乡风。

此前，光山县一些村子里，重面子、比阔气、讲排场成了“潮流”，更成为当地百姓的难言之痛。

“祭祖时鞭炮的费用就要上千元。你放一挂，别人肯定要比你放更多挂，比来比去，最后想不比都不行。”文殊乡东岳村党支部书记杨家长一提起以前祭祖、办丧事中的陋俗就不停摇头，“都是面子惹的祸”。这不仅给村民增加了负担，而且环境污染、森林火灾以及人员伤亡等问题随之而来。

“原来彩礼都要十几万元，再加上喜宴四五万元，一场婚礼弄下来，几乎家家都是底净，还要负债几万元。”寨河镇杜岗村党支部书记陈宏运说，“辛辛苦苦几十年，一宴回到‘解放前’。这对杜岗村来说，绝对不是一个开玩笑的顺口溜。”

2016年夏天，文殊乡东岳村举行了一场“特殊”的葬礼，全程没有听到一声鞭炮响。

“如果生前不孝，老人走了，放多大的鞭炮都没用。”杨家长很反感过度放鞭炮的行为。这是杨家长为老人举行的葬礼，也是东岳村第一场真正的“安静葬礼”，开启了东岳村俭葬的风气。

除了党员带头外，光山县还通过广播、网络媒体、倡议书等多种方式提倡婚事新办、丧事简办等新做法。目前光山县60%的村已经有了“村规民约”“红白理事会”等。在这一过程中，各村还有所创新。比如，东岳村是光山花鼓戏的起源地，当地人把移风易俗的口号编成三句半，在村子里的春节晚会上作为一个重点节目表演，反响热烈。

如今在光山县，办丧事祭祖放鞭炮的乱象不见了，村容也更整洁了。花钱挣面子的攀比旧风刹住之后，争当脱贫户的新风又在全县兴起。

马畝镇潘楼村“脱贫之星”张正龙，全家10口人不等不靠，耕种田地16亩，养猪12头，再加上外出务工，家庭人均纯收入已超过8000元。2016年底，经本人主动书面申请，顺利摘掉贫困户的帽子……

近年来，光山县开展了“扶贫先扶志”专项活动，广泛开展各类评优评先活动，示范带动，激励群众自主脱贫，已有108个村广泛开展了以“脱贫之星”“好媳妇”“好婆婆”等为主要内容的系列评先活动，评选出各类先进人物4200余人。“争当脱贫星，不落落后户”已经成为新风尚。

通过移风易俗、扶贫扶志，光山县农村婚丧嫁娶费用明显降低，陈规陋习得以破除，文明乡风初步建立。全县建档立卡贫困人口24855户、94889人，已实现脱贫10923户、49221人，剩余贫困人口将于2018年全部脱贫。

## 中欧班列乌鲁木齐集结中心再添海铁联运新线路

本报讯 记者马呈忠、通讯员孙密密报道：1月19日，首趟中国·乌鲁木齐—哈萨克斯坦·库雷克—阿塞拜疆·巴库铁海联运班列X9089次货物列车从中欧班列乌鲁木齐集结中心开行。该班列经由阿拉山口出境，在哈萨克斯坦库雷克港通过海运抵达阿塞拜疆首都巴库。该趟铁海联运班列全程历时8天、行程4186公里，较以往运输方式节省时间三分之二以上。

据了解，X9089次货物班列的开行是新疆铁路部门积极整合中欧班列运输资源，开拓中欧班列开行新线路的又一具体举措，同时为中国至格鲁吉亚、伊朗、土耳其、俄罗斯、白俄罗斯、乌克兰等国家互通往来提供了又一条高效、便捷的物流运输新通道。

据新疆新铁国际物流有限责任公司副总经理南军介绍，中欧班列乌鲁木齐集结中心目前日均开行3列班列，线路增加到18条，运送货物由棉纱、日用百货等扩大到石油机电设备、汽车配件、电子设备等200多个品类。

据了解，2018年中欧班列乌鲁木齐集结中心计划开行1400列。



## 花香四溢引客来

1月19日，游客在河北省永清县刘街乡胜利村的花卉温室挑选花卉。近年来，该村大力发展观赏花卉种植与销售产业。截至目前，已建成高标准温室大棚72个，种植非洲菊、海棠等20多个鲜花品种，生产的花卉主要销往京津等市场。

新华社记者 李晓果摄

山东胶州市一年完成12万旱厕改造——

## 厕污处理有方 管护持续得力

本报记者 刘成 通讯员 刘伟

困村，则由青岛市和胶州市共同负担，镇财政不用出资。

卫生厕所三分建、七分管。胶州市创新性地通过政府购买服务的方式，委托社会第三方机构验收改厕工作，全面检验改厕完成数量和质量，同时建立起厕所管护新模式。

“胶州的卫生厕所后续管护工作坚持因地制宜，分类指导开展，根据村庄地理位置不同予以差异化实施。”刘希暖说，城区附近、镇驻地及大沽河沿岸村庄主要采取“粪污直排、专业化处理”和“联片整治、模块化处理”模式，粪液和生活污水通过地下管网直送市级或镇级污水处理厂，区域污水处理模块统一处理，减少对水源地的污染；其他村庄主要采取“单户改厕、集中化处理”模式，进行三格式或双瓮式改

造，实现粪便基本无害化处理，分类收运至镇厕污集中处理系统进行资源再利用，或收运至污水处理厂进行集中处理。

胶东街道创新性地引进了胶东厕污智能管理系统，即通过1部手机、2台电脑实现卫生厕所申报一键式受理。系统由数据服务中心、村居端、作业端和中控端组成。厕所管理人员一部智能手机并安装APP，里面存有全村的改厕信息，只需点击选择就可完成抽厕申请。物业公司作业端和街道办事处中控端会同时收到申请，物业公司根据报抽情况排定抽厕计划。街道办事处只需通过电脑即可全程查看整个抽厕过程。

“厕污集中处理系统采用厌氧发酵的处理装置，从农户家中抽取的粪液，经过四级氧化处理后，里面的有害生物全部被

杀死，最后利用实时监测设备监测水质指标，根据种养需要，进行稀释利用。”胶东街道人大主任刘宗斌说，为高效、准确对接农户抽厕维修诉求，街道办事处还与物业公司建立合作关系，由物业公司统一采购7辆吸污车，对47个村庄的卫生厕所粪液进行抽取。经过厕污集中处理系统所处理后的水将通过地下管网对1000亩苗木进行灌溉。据测算，仅胶东街道厕污集中处理系统每年产生净效益总和可达到120万元。

“小厕所，大民生。乡村要振兴，卫生环境的整治将起突破性作用。”胶州市城乡建设局局长宋振华认为，“厕所革命”是厕所文明和观念的革新，农村改厕工作，同农村人居环境整治、美丽乡村建设、发展农村产业密切相关。

## 锦承铁路义朝段扩能改建取得突破



1月20日，锦(州)承(德)铁路义朝段扩能改建工程关键性工程——大凌河2号特大桥已成功架设T梁12片，标志着锦承铁路义朝段扩能改建工程取得新突破。

据介绍，该扩能改建工程1028片T梁预制任务由中国中铁上海工程局集团北方公司锦州制梁厂担任。锦承铁路是东北地区通往华北地区的重要运输通道之一，义朝至朝阳段全长85.44公里，改建后将由单线铁路变为双线铁路，运能提高一倍。关长明 裴宏飞摄影报道

## “厕所革命”进行时

近日，在山东省青岛胶州市胶东街道办事处大麻湾二村，记者在村民法信香家看到了改造一新的家庭厕所：墙上贴着崭新的瓷砖，装上了抽水马桶。“诀窍就在于埋藏在厕所外的三格式无害化化粪池。经过第一池、第二池后，第三池几乎没有臭味，用来施肥，肥效也没有减弱。”法信香说。

2016年，山东省胶州市将农村改厕作为重要民生工程，全市12个镇掀起农村“厕所革命”，仅一年时间便完成12万座旱厕改造，基本实现农村无害化卫生厕所全覆盖。

“在胶州，农村改厕，政府埋单，村民不花一分钱。”胶州市爱卫办主任刘希暖说，每改一处旱厕，费用在1100元左右。其中，青岛市财政补贴400元，胶州市财政和镇财政各自补贴350元；对于省级贫