

南京警方披露钱宝网案细节： 张小雷购置多套房产包养情妇 自首前，还有300亿元无法兑付

去年12月26日，钱宝网实际控制人张小雷因涉嫌非法集资犯罪向南京市公安机关投案自首。南京市公安局江北新区分局迅速立案侦查，并对张小雷等主要犯罪嫌疑人依法采取刑事强制措施。

前天，南京市浦口区人民检察院对张小雷以及参与钱宝网非法集资犯罪的周某富、康某斌、于某建、端某飞等首批12名犯罪嫌疑人，以涉嫌非法吸收公众存款罪依法批准逮捕。昨天，江苏省南京市公安局官方微博披露了钱宝网涉嫌非法集资案件的详细案情。

张小雷是如何笼络宝粉的？

在张小雷的钱宝“帝国”构建过程中，其对宝粉的驾驭之术，令人叹为观止。

发微博

微博是张小雷在线上与宝粉沟通的一个重要渠道。在这个拥有161万粉丝的个人平台上，张小雷不时晒出工作照，对外披露钱宝项目进展；他也颇富文采，隔三差五地晒出诗词。自首后，张小雷的最后一条微博评论数达到了3600多条。骂人者鲜见，不少粉丝依旧称他雷哥，并称要不离不弃、等他出来。

设饭局

在线下，“雷的盛宴”是张小雷与宝粉互动的主要方式。钱宝网宣传文章显示，参加“雷的盛宴”需事先报名，主桌报名费用500元/人（限每场11人），次桌报名费用300元/人，现场支付。钱宝网战略研究发展中心主任杨某说，这些饭局通常安排在中高档饭店，邀请一些投资金额较大、有代表性的投资人。组织饭局的时间一般都是在年底、春节之前。

杨某回忆说，张小雷会在现场讲解近段时间钱宝系发生的收购等重大事情，还会提到公司来年的规划，希望通过更多披露他的规划来稳定人心。“在场参与的投资人都是争着要找他签名合影的。”

“讲信誉”

在南京一位投资人眼中，张小雷颇具个人魅力，会经常在线下举办活动，很亲民、不是高高在上的。

杨某说，公司能存活这么长时间，很大一个原因是张小雷对投资人的心理有一套相对有效的理论。

知情人表示，张小雷维持宝粉的一个重要方式是“讲信誉”，他把信誉当成能维持下去的手段。

但杨某也提到，“我觉得这种相信只是建立在那时那刻的相信之上的，就算他们知道有一天资金链会出问题，但是他们不相信自己是最后一棒。”

事实证明，在这个游戏中，总有人要成为最后一棒。

危机公关

为防资金链断裂
建立一整套应对机制

经侦查，为维持钱宝网运转，防止资金链出现断裂，张小雷等人建立了数据监测、任务投放、延期兑付、危机公关等一整套应对集中挤兑的机制。一旦出现大规模集中挤兑，张小雷等人会立即组织研发上线一批收益更高的非法集资任务，并采取T+5分期兑付的方式延长提现时间，缓解兑付压力。

资金去向

除还本付息外
还购置多套房产包养情妇

张小雷等人非法向公众吸收的资金，大部分用于还本付息，其他主要用于维持“钱宝系”企业的高额运营成本、企业高管的高额年薪以及少量对外投资等。不仅如此，张小雷还用非法集资获取的资金包养情妇，为其情妇及关系人在上海、南京、大连等地购置多套房产。



集资参与人被骗走的钱咋办？

南京市公安机关对该案依法开展刑事侦查以来，始终坚持破案打击和追赃挽损并重，已在全国各地依法查封冻结了一批“钱宝系”企业及相关人员的银行存款、基金、股权、股票、房产、土地、汽车等资产，并正在依法开展核查、评估。

对该案查封冻结的所有资产将在法院终审判决后，依法公开按照统一标准、统一比例发还本金未兑付的集资参与人。公安机关将牢固树立以人民为中心的执法理念，坚持“有疑必查、有赃必追”的办案原则，全力以赴追缴涉案的每一分赃款、依法查封冻结涉案的每一处资产，最大限度为群众挽回损失。

公安机关再次提醒，请广大集资参与人及时主动报案、登记信息、提供证明材料，避免因不及时、不如实报案登记而损害自身利益。同时，请集资参与人依法表达诉求，不信谣、不传谣、不受蛊惑，不组织、参与各类非法活动。

(综合新华网、新京报)

借新还旧

以60%的高额收益为诱饵
非法吸收资金

经侦查，2012年以来，张小雷等人创办钱宝网，在银行设立资金池账户，通过钱宝网发布虚假广告任务，利用多家第三方支付平台，以完成广告任务获取40%至60%左右的高额收益为诱饵，采用“借新还旧”的方式，向社会不特定对象非法吸收资金。

张小雷等人设立了上海藤榕网络科技有限公司等多家分公司，分工负责钱宝网的任务设计、虚假宣传、充值提现和网络维护等，为钱宝网非法集资提供帮助。

据初步统计，张小雷等人非法集资未兑付集资参与人的本金300亿元左右，截至案发，钱宝网所剩余的资金资产占未兑付本金的比例很小，实际已无兑付能力。

营造假象

用骗来的钱办足球俱乐部
扩大知名度

张小雷等人花费巨资投入到公司的虚假宣传，营造“钱宝系”企业发展良好、实力雄厚的假象。

如2017年7月，以非法集资来的12亿余元从福中集团购买南京江北“智慧城”项目后，对外虚假宣传价值高达200亿元；

2016年8月，用非法集资来的2亿多元，通过购买股权的方式，取得南京若尔通用航空发展集团老山项目所有权，对外虚假宣传价值100亿元；

以非法集资资金收购的江苏吉信甘油科技有限公司，对外虚假宣传号称亚洲第一、年利润2亿多元，而实际2017年账面利润仅为1600多万元。

张小雷等人还将非法集资的资金，用来赞助西甲皇家社会、巴列卡诺足球俱乐部，成立并运营“钱宝”足球俱乐部，同时用非法集资的资金对外捐赠、赞助，以此扩大知名度和影响力，以吸引更多集资参与人参与非法集资。

更权威、更原创、更深度
2018年大征订火热进行中……

《株洲晚报》年订价162元

城区私费订户 畅享大礼包



关注株洲发行
可在线订报



魅力桂林阳朔单高铁4日游（名额1个）

只收99元导游服务和意外保险费 同行亲友只需缴纳199元/人，含99元杂费

恺德心血管病医院体检卡1张

做心电图免费，心脏彩超检查或心脏双源CT检查抵扣200元，
其他项目7折优惠

订报热线：0731-28823900

亲和力 | 旅游 株洲亲和力旅游国际旅行社
ENJOYGOING 株洲市优秀旅行社 中国公民出境旅游组团社
许可证书：L-HUN-CJ00066 客服电话：22668336 行政监督电话：28686100
地址：株洲市天元区庐山路323号明峰楼13楼（迷城KTV旁） 网址：www.qhly.com



春季专栏【女人节自组】

浏阳瑞翔滑雪一日游 3月8日	168元/人
宁乡炭河古城一日游 3月8日	188元/人
紫龙湾温泉一日游 3月8日	288元/人
海南双飞五日游 3月7日(女性立减188)	3580元/人

错峰旅行【东南亚自组】

长滩岛半自由行五/六日游 3月2/4/7/9/11/14/16/18日	3699元/人起
新加坡马来西亚双飞六日 2月27日/3月3/13/20/24/27/31日	2399元/人起
泰国曼谷芭提雅双飞六日游 2月27/28日/3月4/5日	999元/人起
泰国心醉沙美畅游七日游 2月22/27日/3月4日	3599元/人起
泰国清迈清莱双飞六日游 3月1/3/5/7/9/11/13/15/17/19日	1680元/人起
经典普吉岛双飞六日游 2月22/27日/3月3/17/20日	3399元/人起
普吉岛双飞七日游 3月1/6/15/24/27/31日	3999元/人起
巴厘岛乐享双飞五日游 2月28日	4999元/人起
3月份巴厘岛双飞六日游	1980元/人起
越南芽庄双飞五/六日 3月2/4/7/9/11/14/16/18/21/23/25日	1880元/人起
柬埔寨双飞六日游 2月23/28日/3月4/9/14/18/23/28日	2880元/人起
沙巴双飞五/六日游 3月2/4/7/9日	2980元/人起
尼泊尔全景十日游 长沙起止 3月2/9/16日	5980元/人起
斯里兰卡五晚七天 长沙起止 3月10/24日	6999元/人起
日本本州尊享双飞六/七日游 3月5/10/16/19日	6099元/人起
歌诗达赛琳娜号七日游 湖南起止 3月5/9日	2699元/人起

错峰旅行【欧美澳非自组】

长沙直航-英国全景九天 3月14日	9666元/人
德法意瑞比荷六国十二天 3月19日/4月9日/5月7日	9666元/人
北欧四国十四天俄罗斯+峡湾 长沙起止 4月18日	14500元/人
“澳然新动”澳一地七天 3月30日/5月25日/6月8日	5999元/人
“澳然新动”澳大利亚 蓝山·新西兰十一日游 3月28/30日	12299元/人
埃及全景九天 广州起止 3月6日	3999元/人
峡谷秘境-长沙直飞美国墨西哥双国十日游 3月8/12/15日	6999元/人
美国拉斯维加斯·圣地亚哥·洛杉矶·夏威夷十日游 3月1/15日	7999元/人

招聘
R/E/C/R/U/I/T/M/E/N/T
别藏就是你了！
我搭建平台 你成就价值
招聘电话：0731-2266 8685

销售总监	1名	销售精英	5名
操作计调	2名	电商推广	2名
同业销售	2名	导游/领队	3名

其实你很宝贵
基本工资1600+
五险一金
免费旅游
员工宿舍
法定节假日
领队证资格
岗位晋升空间
行业领先
60%提成比例

炎帝广场服务网点:28622111/28185166	庐山路服务网点:28246222	醴陵服务网点:23322222
神农公园服务网点:28249228/28249222	豪逸酒店服务网点:22880088	七一一路服务网点:22335152
王府井服务网点:22280081/22280082	三三一服务网点:28108881	中鸿服务网点:22115696