

“实业投资”集团还是庞氏骗局?

“百亿线下理财平台”旌逸集团实际控制人被批捕

8.4%至16.2%的年化利率,诱人的同时少了过去“跑路平台”畸高的疑虑,还有“实业投资”的“集团公司”兜底保障;多个“投资项目”上竖起了公司的巨大标志,有着“看得见摸得着”的保障;更有“上交所”和澳大利亚股票上市的IPO信用背书……当号称“百亿线下理财平台”的上海旌逸集团有限公司忽然传出资金链断裂的消息时,不少投资者第一反应是愕然和不可置信。

3月19日,普陀区人民检察院批准逮捕旌逸集团实际控制人孔某及相关的谢某、钱某等9名犯罪嫌疑人,因其“涉嫌非法吸收公众存款罪”。

在这家号称“高科技+汽车贸易+酒店餐饮+食品制造+文化娱乐+金融投资”全方位发展的资产管理公司,背后究竟如何运转,又是否真如一些人所幻想那样,真的具有投资盈利的可能?

“家大业大”投资公司还在乎几个养老钱?

2016年底,64岁的市民罗阿姨路过浦东新区永泰路上的“旌逸财富”门店时,被一名西装笔挺的年轻男子叫住,问她有没有兴趣免费参加“武夷山旅游”并向她推荐了公司的理财产品:“我们是正规公司,有很多自己的产业,都可以组织客户实地考察,您就当免费旅游。”

此后,每次经过门店,业务员都会跟罗阿姨聊聊天、赠送小礼品,邀请她参加讲座。罗阿姨有些心动,门店业务员告诉她,公司经营的两大类“产品”,“债权受让”、“融资租赁”,而基于这两项业务开发的不同套餐,年化收益率从8.4%至16.2%不等,比银行理财产品高不少,业务员介绍称:“我们的产品都是由集团公司保本的,没有风险。”

事情果然如此吗?罗阿姨从事金融行业工作的女婿余先生听说这一消息后,立即查询了相关信息,意外发现所谓提供“融资租赁”产品的万悦融资租赁公司和“保底”的旌逸集团不仅办公地点、电话号码相同,就连法人也互为董事:“这不是左手倒右手的关系吗?”而其推介的多个投资项目也与这些公司有着联系,根据国家有关法规,理财、担保类公司禁止与其推介的项目有关联或利害关系,否则就涉嫌自融。

案发后警方查证,旌逸集团共有三个融资平台——旌逸集团、上海人



宇资产管理有限公司、上海万悦融资租赁公司,实际控制人都是孔某。一些曾供职旌逸集团门店的业务员坦言,他们也不懂“债权受让”、“融资租赁”。“我们只要把产品卖出去,这样才能有高额提成奖金。”

“百亿线下理财平台”的资金去了哪儿?

梳理旌逸集团的资金流向,公安部门发现被吸纳的资金主要流向四个方面:支付投资人还本付息,维持公司的日常运营,对外投资及孔某个人的高消费。

要维系这样的运转,公司日常经营成本也相当惊人。据旌逸集团员工介绍,该公司“业务团队”一般分为四级:业务员——团队经理——总监——区域经理,业务员每拉进一笔投资,四个层级都能相应获取一定提成。曾管理过旌逸集团财务的总裁助理陆某表示,每个月光是用于业务团队提成就是一笔庞大的开销。

为了维持公司“体面”形象,旌逸集团租下了中山北路3000号长城大厦两层半的楼面和环球港的一层楼面,截至目前仍能查到的分店就达43家。旌逸公司内部人员透露,每年春节前公司会开多次规模盛大的客户答谢会:“一次年会至少用掉1000万以上。”

而孔某的个人开销同样惊人。他在公司附近的五星级酒店里包租了一间行政套房,时间以年为计。被公司高管透露“喜欢奢侈品”的孔某买过一块市场售价高达420余万元的名贵手表。而他的“代步工具”包括一辆限量版的劳斯莱斯幻影加长版豪

车,据他自称:“连购置税差不多1400万元左右”。平时他接待朋友出入都是高档场所,娱乐则是与公司高管一起前往澳门等地赌博,一掷千金。

钱某从2016年下半年开始担任旌逸集团财务总监,她表示孔某一般要求保险柜里保持200万元左右的现金,他会随时派人来支取:“一般每个月大概会领取400万左右,直至案发时已领取了约7000-8000万元。”领取这些现金时,孔某本人从不签字。旌逸集团财务管理之混乱由此可见一斑。

与这三项开销相比,所谓的“对外投资”比重微乎其微,而陆某、钱某两任财务总监均证实,对外投资的项目都是由孔某自行联系,资金也是从公司至其私人账户后再进行分配。

“上市公司”“实业投资”真实价值几何?

旌逸集团的墙上,醒目地贴着上海股交所挂牌代码和澳大利亚股票代码。在面对投资者时,“公司上市”也是业务员推介理财项目的“信用背书”。甚至通过国内网络搜索,还能找到不少真假难辨的关于旌逸集团在澳大利亚“签约上市”、“正式上市”的消息。然而经过警方核实,旌逸集团及关联公司并未在国内及澳大利亚上市并公开发行股票。

但对罗阿姨的朋友而言,旌逸集团旗下诸多“资产”是她和诸多投资者共同“见证”过的,难道这些“看得见、摸得着”的资产也是假的?

在旌逸集团的网站上“产业展示”一栏中,罗列出包括旌逸光明食品有限公司、缤纷五洲集团有限公

司、马屿阿友汽车商贸有限公司等多家企业和项目。然而经警方初步查证,这些项目虽然并非完全虚构,但经营困难重重,几无“造血”盈利的能力。

以罗阿姨的朋友曾参观过的“旌逸光明食品有限公司”为例,旌逸集团网站上曾图文记录这一次参观活动。然而在百度“旌逸集团”贴吧里却被一名自称星级酒店从业者的网友“打脸”:“食品车间规模还没小区菜场里面一个面包房大”,这样的规模根本不足以形成市场化的销售规模,更不谈盈利。

“缤纷五洲集团有限公司”是旌逸集团对外宣称收购的一家地产开发公司,并在多地都有在建地产项目。办案民警表示,大量所谓的“在建项目”只是一片荒地,仅有两处动工项目也因欠下供应商资金早已停工。旌逸集团所持有的绝大部分资产都是业内人士眼中的“不良资产”:“想要在一定时间内恢复经营几无可能。”

旌逸集团的“团队”真的“专业”和“国际”吗?

旌逸集团的“高管”团队介绍中这样写到——“产业发展的背后是人才,旌逸集团网罗业界专业人士,打造国际一流企业”。

然而,警方表示,孔某,小学文化,无任何金融从业背景和金融从业资格。2009年8月因盗窃电缆被浙江省瑞安市人民法院判处有期徒刑4年6个月。刑满释放后,孔某在当地经营一家二手汽车商。在朋友介绍下,他接手同样陷入困境的上海旌逸资产管理有限公司,等于“没有花一分钱就收购了这家公司”,并逐步通过大肆吹嘘、精心包装形成如今的局面。

旌逸集团的“高管”中,同样没人有任何金融领域教育和从业背景。旌逸集团总裁谢某,高中文化,任职“总裁”前从事汽车维修工作;副总裁沈某,2015年刚到旌逸集团时从事的工作是前台,在不到3年时间里成为这个“百亿平台”的高管之一。

孔某向警方供述道:“公司并不具备任何政府金融机构发放的可向个人融资的执照,但我知道这样做违反政策及国家规定,是要出问题的。”

警方也提醒市民群众,投资理财需谨慎,以免因小失大、得不偿失。警方将依法最大限度保护投资人合法权益,提示相关投资受损人尽快向警方报案,合理、合法表达诉求,配合警方开展侦查取证工作。

浙江杭州两名计算机专业高材生开发出一款“爬虫软件”,未经授权抓取各网文版权方小说达数千部,存至其租用的网站服务器中,供读者免费阅读,再通过植入广告非法赢利上千万元。

日前,上海市杨浦区人民法院开庭审理了本案,两名被告人当庭表示认罪、悔罪,并表示“倾家荡产”对版权方予以赔偿。

起点有“大神”,他们也有“爬虫”

“租一个服务器,写一个‘爬虫软件’,把网上热门的小说都抓取过来,免费开放阅读,不就能吸引读者和广告商赚钱了吗?”

2015年,浙江某高校网络工程专业硕士生金某和本科生潘某一拍即合,成立了公司,开发运营提供各类免费网络小说的在线阅读服务“免费小说书城”手机软件,金某为控股股东,担任公司总经理和法人,潘某也是股东之一。

按照分工,金某负责推广阅读软件、寻求广告商,潘某负责开发维护“爬虫软件”和服务器。“免费小说书城”很快发展起来。公司凭借读者在阅读进度中,点击1次广告赚取5角钱的规则赚取广告费。

2017年8月,虹口区公安分局以涉嫌破坏计算机信息系统罪对金某和潘某处以刑事拘留。9月,虹口区人民检察院对金某和潘某批准逮捕。

经计算机司法鉴定所鉴定,截至案发,涉案“阿里云”服务器内存储的3500余部文字作品与玄霆公司同名电子书进行比对,《斗罗大陆》等1000余部小说经“起点中文网”经营者玄霆公司确认,侵犯了其信息网络传播权。

“倾家荡产”作赔偿

据金某陈述,至案发,该公司通过“免费小说书城”收取广告费达上千万元。金某每月收入逾20万元,潘某每月也收入逾10万元。

公诉人认为,被告人金某、潘某结伙,未经权利人许可,以营利为目的,擅自复制他人作品,情节严重,均已构成侵犯著作权罪,应当依照《刑法》第217条予以量刑。金某、潘某对公诉人指控的犯罪事实均无异议,并表示已“倾家荡产”赔偿受害公司。

公诉人认可金某、潘某认罪、悔罪态度良好,且已对玄霆公司进行赔偿,获得被害单位的谅解,建议对其从轻处罚。金某、潘某的辩护人也表示,本案中玄霆公司主要是经济利益受到侵犯,而金某、潘某已给予对方充分的赔偿,请求法庭从轻处罚。

本案将择日宣判。

小「爬虫」偷扒网络小说数千部 两高材生非法抓取「起点」小说供人免费阅读获利千万

上海开景国旅 黄浦营业部 021-63309723、22 地址:黄浦区山西南路350号802室 物资大厦 近北京东路,地铁2、10号线南京东路1号4号口出

长江三峡 豪华游轮 夕阳红 纯玩上海组团 长江三峡 西陵峡 巫峡 瞿塘峡 三峡大坝 坛子岭 截流园 葛洲坝 石宝寨 丰都鬼城 神女溪 重庆解放碑 磁器口 渣滓洞 白公馆 大礼堂外景 **动卧7天 2680元**起

神农架加恩施 纯玩动卧7天 **2280** 70岁减200元 景点:宜昌神农架 神农架坛子岭 黄龙洞 神农架板壁岩 官门山 天生桥风景区 三峡大瀑布 土司城 女儿城 恩施大峡谷 云龙河地缝 七星寨 龙门石林、一线天、绝壁长廊、一炷香、清江风景(含船票) 红花峡、干瀑峡、蝴蝶峡等

川大环游 成都 海螺沟 红石滩 新都桥 理塘 毛垭大草原 红草地 尊胜塔林 稻城亚丁 诺绒牛场 冲古寺 塔公草原 八美 牦牛大峡谷 丹巴 四姑娘山 双桥沟 卧龙等 **60岁退150; 70岁退300 双卧12天 3580**

陕西 双卧六日 **1980** 双高五日 **2780** 特价 **1099** 上海组团 品质纯玩 65岁以上退350元

艺术品收藏 全市均到

本店常年收购旧字画、油画、扇子、老书、碑帖、笔墨、砚台、笔筒、竹木牙雕、图章、印缸、照相机、佛像香炉手炉、玩具、老纸币、老股票、像章、旗袍、进口电器、老照片、九子盘、花瓶、花盆、盖碗糖缸茶壶、瓷板、紫砂壶、红木柚木家具、老皮箱、各种摆件等。

联系人: 范先生 手机: 138-18253258 电话: 021-33315313 上门收购 免费估价 地址: 石潭弄180号(靠近宁波路福建路)