

假称私募杜撰项目,非法吸收资金 144 亿余元,造成 6 万余名被害人损失 64.6 亿余元,涉及全国 28 个省市。“申彤系”集资诈骗案日前在上海宣判

互联网金融市场再敲警钟

备受关注的“申彤系”集资诈骗案日前在上海宣判。2013 年以后的两年里,“申彤系”假借私募之名,杜撰宣传材料,通过销售包括线上理财在内的各类理财产品,共非法吸收资金 144 亿余元,造成 6 万余名被害人损失 64.6 亿余元,涉及全国 28 个省市。分析人士认为,这一非法集资平台具有互联网金融的特性,针对这些所谓“创新理财平台”,要在现有的监管模式下,加强跨地区协作和风险监管力度。



5000 余家分支机构 最高承诺 13% 年化收益

日前,上海市第一中级人民法院公开宣判上海申彤投资集团有限公司、上海申彤大大资产管理有限公司以及被告人马申科、单坤等 12 人集资诈骗、非法吸收公众存款案。对申彤集团、申彤大大公司分别以集资诈骗罪判处有期徒刑人民币 3 亿元、1 亿元。

记者从法院了解到,申彤公司成立于 2013 年 7 月,后于 2014 年 9 月更名为申彤集团;申彤大大公司成立于 2014 年 2 月,系申彤集团(申彤公司)的子公司,用于非法集资。

据申彤公司原投行部经理施某所言,2013 年 10 月至 2014 年 5 月间,申彤公司购买高净值客户信息后,通过电话推销、网络宣传、召开推介会、在公共场所摆摊设点、拉横幅宣传等方式对外公开宣传“富邦盛世万象和”“青岛五洲四海家居城邦”等固定收益产品,招募投资人签订有限合伙协议募集资金。

2014 年 9 月起,申彤大大公司在全国 28 个省(市)设立各级分支机构共 5100 余家,发展员工近 10 万人,组建“申彤系”销售网络并继续对外售卖理财产品。申彤集团、申彤大大公司先后推出“浅深休闲酒店”“CTC 全国大学生创业就业实战营”“西藏矿业”等 18 个投资项目,以及仅针对公司内部员工的“大大宝”线上理财软件,分别对应 27 个理财产品,承诺 5% 至 13% 的年化收益。

最终,“申彤系”企业通过销售各类理财产品共非法吸收资金 144 亿余元,造成 6 万余名被害人损失 64.6 亿余元。

三大“套路”借新还旧

“申彤系”非法集资有三大“套路”:假借私募之名,谎称专款专用,杜撰宣传材料。但事实是,大部分超募资金用于兑付投资人本息、经营费用支出、员工薪酬支出及个人挥霍等。

——以有限合伙企业名义对外招揽投资人入伙以募集资金,再通过银行委托贷款形式出借给用资公司并收取利息。合伙协议对应的“投资指南”或“产品说明”具有宣传收益率、承诺或暗示保本保息的特点。

——谎称专款专用、资金运用受到严格监管,营造投资运作规范的假象。从 2014 年 9 月起至案发,申彤集团通过申彤大大公司销售 27 个理财产品名义吸收资金累计达 138.74 亿元。其中,14 个产品没有实际支出,剩余 13 个产品支出仅 8.06 亿元。

在投资项目中,有 2 个自用项目纯属消耗性支出,并不直接产生收益,并且存在虚假项目。其中,“洒水固定收益”项目、“小北湖”项目等没有真正投入。

——杜撰宣传材料,甚至强行卖给员工。据一些证人透露,申彤集团要求上报的项目要达到 24% 的年化收益率,但没有项目能达到如此高收益;红桥网宣传资料中的视频以及在宣传理财产品时有意引导客户相信项目有政府背景。

2015 年 7 月至 12 月,申彤集团发布“大大宝”线上理财产品,以“申彤系”企业内部员工为销售对象,采用绑定支付宝的方式收取投资款。公司招聘新员工免除试用期,但以购买公司 5 万元“大

大宝”理财产品作为不辞退和发工资的条件,后来购买金额骤降至 1000 元。

跨地域联合执法,加强风险监管

“申彤系”非法集资案的查处给市场敲响了警钟。法院审理认为,此案的集资手段具有互联网金融特性。记者调查发现,对于互联网金融公司,地方金融监管部门遵循属地管理原则,但这类企业普遍跨区经营,经营地和注册地分离,这就要求各地监管部门加强协作,联合执法。

此外,目前我国金融监管采取机构监管模式,遵循“谁审批谁监管”的原则,比如,一些地方对注册资产管理和金融服务类公司没有前置审批条件,所以这类公司在工商部门可直接注册设立。但工商部门无法进行专业监管,而专业监管机构又只对持牌金融机构进行监管,非持牌机构仅需登记备案即可。

“现有的监管框架和实际情况已经不太匹配,出现了一些监管漏洞。”北京大学国家发展研究院副院长黄益平说。

专家建议,应按金融业务的实质功能和风险特征进行监管,以风险监管取代机构监管,加强金融与非金融部门之间的协作。同时,建立严格的第三方资金托管制度,确保企业不能随意动用客户资金。

投资者也需提高警惕。上海君澜律师事务所律师徐璐介绍,合规合法的有限合伙私募基金和非法集资有着天壤之别。比如,私募基金投资门槛一般为 100 万元起,不能公开宣传和针对不特定对象,不能承诺保本付息,穿透式核查并合并计算人数不得超过 50 人等,这些都是投资者判定私募基金产品是否合法的依据。

据新华社

8 月人民币贷款 增加 1.28 万亿元

中国人民银行 12 日发布金融统计数据,8 月人民币贷款增加 1.28 万亿元,同比多增 1834 亿元。

央行数据显示,8 月人民币贷款增加 1.28 万亿元。其中,以个人住房按揭贷款为主的住户部门中长期贷款增加 4415 亿元,以实体经济贷款为主的非金融企业及机关团体贷款增加 6127 亿元。

另外,8 月人民币存款增加 1.09 万亿元,同比少增 2729 亿元。其中,住户存款增加 3463 亿元,非金融企业存款增加 6139 亿元,财政性存款增加 850 亿元,非银行业金融机构存款减少 2211 亿元。

从货币供应看,8 月末,广义货币(M2)余额 178.87 万亿元,同比增长 8.2%,增速分别比上月末和上年同期低 0.3 个和 0.4 个百分点;狭义货币(M1)余额 53.83 万亿元,同比增长 3.9%,增速分别比上月末和上年同期低 1.2 个和 10.1 个百分点。

同日发布的社会融资数据显示,8 月份社会融资规模增量为 1.52 万亿元,比上年同期少 376 亿元。其中,当月对实体经济发放的人民币贷款增加 1.31 万亿元,同比多增 1674 亿元。

据新华社

央行重启逆回购 净投放 600 亿元

中国人民银行 12 日在公开市场开展了 600 亿元逆回购操作。此前央行已连续 15 个交易日暂停逆回购,此次重启逆回购将向金融市场净投放资金 600 亿元。

央行发布的公告称,为对冲税期、政府债券发行缴款等因素的影响,维护银行体系流动性合理充裕,12 日开展 600 亿元逆回购操作,期限 7 天,中标利率 2.55%。

当日,银行间市场利率涨跌不一。12 日发布的上海银行间同业拆放利率(Shibor)显示,隔夜利率为 2.5570%,较上一个交易日下行 3.3 个基点;7 天和 14 天回购利率分别下行 1.1 个基点和 0.1 个基点;一年期利率为 3.5130%,较上一个交易日上行 1.2 个基点。

据新华社

认尸启事



无名氏,男性,2017 年 7 月 1 日由衡阳市救助站救助送入衡阳市第二人民医院住院治疗,诊断为精神分裂症,2018 年 9 月 7 日因病抢救无效死亡。请其家属或其他知情者速与医院联系(电话:3138015)。自登报之日起 60 天内无人认领,将按相关规定处理。

衡阳市第二人民医院
2018 年 9 月 7 日

分类广告

百十元投入 数万人关注
权威发布 快速传播 全城覆盖
咨询/上门电话(微信): 15387473778

房产商铺

求租农地

用于发展现代农业,种养结合,500亩以上,交通方便,距居民区 500米以上。张先生 17775642065

写字楼出租

面积196平方米,配2台中央空调。地址:金钟精英城13楼 联系人:13787733241 粟

亮剑调查事务所

婚姻咨询,调查取证,寻人查址。地址:衡阳市妇幼保健院对面四楼 电话:0734-8197112/15096005151

房屋出租

衡阳市水利物资管理站现有位于高新区祝融路21号(市水利局办公大楼十一楼)260平方米左右办公用房对外出租,与市委相邻,地理位置佳,交通便利,是办公的理想场所。有意者请电:13875650860 阳先生

招租启事

衡阳市石鼓区中山北路93-111号烟草公司门面招租,面积464.14m²,现向社会招租,价格面议,报名日期9月12日至9月17日。联系人:阳女士 电话:8813936

综合信息

要印刷 找东方

一站式服务帮您忙,三十年老牌企业 杂件速印、彩页、画册、快印、会议资料、各类表格、不干胶、内资刊物 指定印刷企业 qq: 380914585

许先生: 13575239671 电话/传真: 8806879 地址: 蒸湘区红湖北路 87 号

东圆二手车公司

高价上门收车,免费评估代卖,代办过户年检,开发票,常年招学徒。电话/微信:13973409940/13762407460

今世缘婚介

- ◆未婚女 1991年 1米64 政府机关工作 美丽动人 乖巧孝顺 车房陪嫁 15673415322
 - ◆离异女 1976年 1米59 教育局干部 魅力犹存 寻牵手一生的人 18942024637
 - ◆丧偶女 1963年 1米58 企业另经商 精致女人 江景住宅 女儿出国 8197367
 - ◆离异女 1956年 1米60 教师退休 风姿卓越 愿你我相惜相暖 15211486988
 - ◆未婚男 1987年 1米75 铁路列车长 英俊帅气 烟酒不沾 车房已备 18473435179
 - ◆离异男 1971年 1米70 安监局工作 幽默风趣 车房俱备 喜欢户外运动 13875796161
 - ◆离异男 1964年 1米79 上市公司高管 豁达开朗 名车代步 女儿在法国 8197367
 - ◆丧偶男 1954年 1米75 公务员退休 身体强健 女儿成家 房产多处 15211486988
- 地址: 珠晖区广东路和平小区2楼(德泉宾馆斜对面) 情缘热线: 8197367 15211486988