

高息为饵非法吸收资金

打非案例之 A 公司非法吸收公众存款案始末

2015年秋,家住上海市黄浦区的退休职工卢女士接到自称 A 公司销售经理李某的电话,称其公司有一款珠宝投资产品,能够为购买客户提供高达 6%—17% 的年化收益率,具体为客户购买本公司自营的翡翠,公司在以上述收益率与客户签订回购协议,客户可连本带息收回资金。卢女士对于高回报有所心动,但是翡翠价格并不是一笔小数目,仍然有所疑虑。李某再次劝说,称即使兑付情况有所变动,但是翡翠是保值的,对于翡翠的质量公司会出具相应的证书,无论如何客户不会吃亏,并且 A 公司财力雄厚,在上海黄金地段多个高档商务楼均有办公场所,让卢女士放心投资。听完李某一席话,卢女士放下了心,购买了价值 10 万元的翡翠,签订了所谓的《回购协议》,等待来年 10 月收获丰厚的回报。

由于投资者人数众多,卢女士身边也有朋友、邻居进行了翡翠投资。然而未到兑付期限届满,卢女士听说 A 公司已经关门人去楼空,一经打听原来很多

投资者都遇到了屡拖不兑的情况,终于有投资者报警,P 公司东窗事发。

在 2013 年 11 月至 2016 年 3 月期间,共有几千人人和卢女士一样与 P 公司签订了《回购协议》,金额共计几十亿元,近一半投资人本息未兑付,缺口巨大,A 公司无力兑付。2016 年,公安部门以涉嫌非法吸收公众存款对 A 公司进行立案侦查,A 公司所有办公点均被清退,公司十数名涉案高管被捕,几名涉案人员被网上追逃,公司相关财产被查封。

近期,经检察机关批准对部分犯罪嫌疑人采取延长羁押期限的措施,对部分犯罪嫌疑人取保候审。该案已起诉至法院依法审理,判决后将 A 公司财产进行进一步处理。尽管有关部门会采取措施尽量降低投资者的损失,但仍有相当一部分投资者本息无法全部收回,将遭受重大损失。

对此律师表示,目前金融投资领域鱼龙混杂,不少机构以高利息为诱饵,掩盖吸收民众财产的目的。

为了取得投资者信任,公司往往会聘请大量销售人员进行宣传推销而非金融专业人员真正专注于投资领域,同时还会斥资租赁高档工作场所以包装自己,掩盖真实财务情况。

律师建议:

1、一般民众可以在进行较大数额投资前自行或者请家人在国家工商信息网站和其他相关部门官方网站上进行查询,首要辨别是否是持牌金融机构。可以了解其登记的经营范围与宣传的业务是否相符,是否有从事特定业务所需的许可和资质,以上基本信息均向社会公开。现在假冒金融机构的也有很多,一定要擦亮眼睛,切莫轻信宣传。

2、“野路子”投资产品许诺的高利率很可能是违反法律规定的,很有可能就是不法分子投出的鱼饵,切莫贪小失大。

暗藏玄机,金属艺术品风险频发

J 文化金融公司跑路骗局

2016 年春节后不久,J 文化金融体验馆在黄浦区的中心地段火热开张,陈列着金属艺术品的门店内装修考究,工作人员耐心地向客户介绍产品,迎来送往,一时间很是热闹。黄师傅是一名附近的退休职工,虽不是专业的金属艺术品玩家,但一直以来也会将收获的纪念币、纪念银币进行收藏,偶尔拿出来把玩一番,不可谓不感兴趣,这样一家店开在家门口后,黄师傅便不时去溜达一圈。

几次来去后黄师傅了解到这家体验馆不仅销售金属艺术品,而且还帮客户在中国艺交所的金属艺术品交易中心开立账户,并且为客户推荐产品进行投资。接待员小林向黄师傅介绍,来店里的客户基本上都会选择开个户,J 公司只收取服务费而且服务费也不高,之后公司不会强制客户购买任何产品,但公司对客户也会提供投资上的建议,凭借公司从事金属艺术品销售多年的经验投资者完全可以放心,而且有了这个账户以后想要投资随时就可以进

行,工作人员也会辅助操作,免去了自己开户和交易的很多麻烦。小林还说,目前在公司投资的这些客户买的都涨了不少。

听到最后这句话,黄师傅被说动了,想着不仅能赏玩金属艺术品还能以此获利,就在小林的热情帮助下开了自己的账户,之后,黄师傅在小林的推荐下先后购买了 3 款产品,分别是花丝漆雕生肖蛇、景泰蓝生肖马和花丝如意度母,共投资 1 万 2 千元。此后黄师傅便经常关注交易走向,天天盼涨。然而有一天,花丝漆雕生肖蛇突然价格大跌,收盘时达到跌幅限制,黄师傅急忙向小林询问,得到答复这是正常的交易波动,以前也经常会发生,很快就会回升至正常水平,让黄师傅不必担心,想要投资成功必须要有耐心。黄师傅听从建议回到家,最终却等到该产品连续三个交易日收盘价格达到跌幅限制,被金属艺术品交易中心实施停牌的结果,投资损失惨重。

更没想到的是,黄师傅屡次上门理论均被 J 文化

金融公司工作人员巧言搪塞、避重就轻地挡了回来,有一天再去理论时居然发现 J 公司已经人去楼空,紧锁的玻璃门上贴着招租广告,黄师傅彻底傻了眼。

事实上在目前的法律框架内,此类企业只要符合交易所所制定的会员规范即可从事相关业务,而交易所本身只要不是证监会明令禁止的即可运营。但是其特点就是涨跌幅度大,交易风险高。正因如此 2017 年 5 月监管部门就对艺交所进行了“清整联办”、“回头看”的工作,暂停了全部的藏品交易已保证投资者的利益,由此可见普通的投资者想要在这个市场中全身而退甚至获利并不是一件简单的事。

律师建议,此类投资跟其他的投资领域相比由于没有完善的市场机制,机构的门槛低,工作人员的专业水平完全不能保证,对于消费者来说风险远大于可以预期的收益,唯一明智的方法只有谨慎再谨慎,切莫轻信推荐,切莫盲目入市。

一掷千金 贵金属专户理财遭遇亏损

“公司专业分析师代客理财,收益高、风险低。”今年已过古稀之年的翟老伯甚至还没完全搞清楚什么是贵金属交易就一掷千金,将自己辛辛苦苦攒一辈子的 50 万元投入白银现货交易,指望能通过投资实现财富的增值。

“当时有一家贵金属公司来推销白银投资,理财专员介绍说只要办理开户手续,之后的一切都会有专人负责,客户甚至根本不用自己亲自操作。”翟老伯回忆,当时业务员还称可以与客户签协议按照二八开的比例共担风险,共享收益。

前年 8 月,翟老伯与这家贵金属公司签订《客户协议书》,约定进行贵金属产品标的的买卖,并陆续汇入 50 万元。8 月 23 日,在理财专员张某的鼓动下,翟老伯与张某签订《专户理财协议》,约定由张某代理操作户名为翟老伯,初始资金为 50 万元的投资账户,期限 3 个月。“到期结算时产生的盈利 80% 归翟老伯,20% 归张某;若出现亏损,由翟老伯承担 80% 损失,张某则承担 20% 损失。”翟老伯就这样将自己的账号、密码一同交给了张某。

“当时账户内总共有 50 万元,但是只过了三天账户就亏损了 36 万多元。”这位所谓专业分析师的表现让翟老伯颇为不满,眼看自己账户里余额一天天缩水,翟老伯找到这家贵金属公司注销了账户取回了剩下的钱。此后,翟老伯开始不断与张某和贵金属公司交涉赔偿。

起初,张某并不回避翟老伯的资金损失也答应按照专户理财协议的约定进行赔偿,可之后却玩起了失踪。翟老伯又找到贵金属公司,因为在他看来张某是该公司的理财专员,公司也有责任。“公司的客户协议书明确规定不得代客理财,签订《专户理财协议》是张某的个人行为。”贵金属公司的答复让翟老伯顿时感觉上当了。去年 5 月,翟老伯将张某告上法庭。

由于张某下落不明,黄浦区法院缺席审理了此案。法庭上,翟老伯出示了协议书、资金流水账、微信聊天记录等证据,还请来了一同参加贵金属投资的阮先生出庭作证。“当时我就提醒过翟老伯要注意风险。”阮先生表示,当初大家都是看中这家公司有专业分析师代客理财,所以才会愿意把钱投进去,而

现在出了问题公司把责任推得一干二净。

笔者了解到,在贵金属白银现货交易等新型理财投资领域中,基于投资市场变化大、专业技术要求较高等障碍,投资者在与投资公司签订合同时,往往同时与公司的具体经办人员签订专户理财协议,约定由理财专员代为操作管理资金,盈亏按比例分担。

“推销时重点宣传的代客理财服务,实际上在客户与公司签订的投资合同中却是被明确禁止的。贵金属公司一方面借代客理财刻意宣传投资收益,而另一方面却通过投资者与理财专员签订专户理财协议规避公司责任,转嫁操作风险。”该案审判长奚仁年分析说,在这种情况下,投资者遭遇亏损后,将难以直接起诉公司,而起诉具体业务人员又可能面临被告下落不明。

去年 11 月,黄浦区法院作出缺席判决,张某应当按照合同约定比例承担其操作期间翟老伯的损失共计 7 万余元。官司赢了,但 7 万元相比 36 万元的亏损相去甚远,而且张某到目前为止仍然下落不明,即使找到了张某对方有没有履行能力也很难说。