

美化公司财力 虚构投资标的 90后“总裁”雄心壮志用错地方

《检察日报》张仁平 黄建攀 李菲

90后“总裁”利用互联网融资,靠着美化公司财力、注册多个网络融资平台、虚构投资标的、承诺高额回报及投资奖励等方式,吸引全国27个省份超过万名投资者注册,其中239名投资者被骗110余万元。

经福建省连城县检察院提起公诉,法院以非法吸收公众存款罪判处被告人江某有期徒刑3年,并处罚金5万元,继续追缴其犯罪所得。江某不服一审判决提出上诉,后又申请撤回上诉。日前,龙岩市中级人民法院作出裁定,准许江某撤回上诉。从注册第一家公司,到资金链断裂发布清盘公告,再到被警方抓获,最终获刑,两年多时间里,这个风光无限的90后“总裁”是如何一步步走上自我毁灭的不归路呢?

不满融资速度 借用他人名义注册多家公司

1990年出生的江某事业有成,有豪车美宅,贤妻爱子,可谓是“人生赢家”。然而他并不满足现状,想做大生意赚大钱,至于资金从何而来,他想到了通过互联网融资。“我最早接触这种融资方式,是在和一个外地朋友聊天中得知的。我觉得很有赚头,就深入了解,掌握了门路。”2014年12月,江某开始筹备“贤贤贷”网络融资平台,2015年3月4日即注册成立“龙岩市贤贤贷网络投资有限公司”,并担任公司的法定代表人。然而一家公司的融资速度远远达不到

江某的预期效果。于是,江某又以他人的名义分别注册“龙岩市好运财富网络投资有限公司”和“龙岩市好运来信息科技有限公司”。有了这两家公司的帮助,江某的“事业”起色不少。

为了吸引更多不明真相的投资者前来投资,江某反复钻研如何增加公司“实力”。2015年3月30日,江某修订公司章程,变更“贤贤贷”的注册资金为5000万元。同年10月,江某虚构了“连城县昌盛石英矿业有限公司”等虚假投资标的,并将“连城县昌盛石英矿业有限公司”的营业执照等材料挂在“贤贤贷”平台上进行融资。随后他又向他人借款2000万元注入公司,并将公司存款情况发布于平台,骗取投资人信任,目的达到后即将2000

万元迅速撤资。

“苦心经营” 融资平台吸引上万名注册者

公司运行期间,江某雇请了20多名员工,让他们分别注册多个账号,并在后台刷交易金额,使平台显示融资额高达2亿多元。同时,通过网络平台、电视节目访谈等方式为公司进行宣传推广。待吸引了大批投资者后,员工就开始通过固定电话和QQ聊天方式联系投资者。

江某还想到了用丰厚的经济回报做诱饵。该平台向投资者承诺投资时间越长,收益率越高。一般投资一个月年收益率为12%,投资3个月则高达18%。

“‘贤贤贷’平台网站上发布的项目标的是江某自己发布的,而通过平台融资到的资金也都是直接到江某的个人账户上。公司没有专门财务,它们是否真实,最终资金流向哪里只有江某自己知道。我们的工作就是要让客户感觉到我们的融资业务是真实的,所做的项目是高回报的,从而让客户注册账户,充值投资。”“贤贤贷”平台的客服官某说。

通过这样的方式,江某的“贤贤贷”融资平台吸引了超过万名的注册者。

然而,这种高回报的融资平台,撑了不久就出现系统漏洞,造成资金链断裂,江某因无力偿还债务,于2015年11月30日发布清盘公告。该平台承诺同年12月处理投资总额的10%,分4个月返还投资人的投资款。

但是,投资人当年12月按10%的限额

进行操作仍无法提现,账户提现功能被冻结。随后,众多投资人通过组建QQ维权群进行维权。很快,连城警方介入调查,2016年5月,江某被抓获。连城县检察院对江某以非法吸收公众存款罪提起公诉。

被害人覆盖27个省份 遍布各个年龄层各种职业

翻阅200多个投资者资料,办案检察官发现其中波及的被害人覆盖了全国27个省份,遍布各个年龄层、社会的各种职业。

投资人小陈回忆起被骗的经过:“2015年12月,我加入了一个聊天群,其中一个叫‘匹诺曹’的人向我推荐了‘贤贤贷’平台。几次聊天后,我相信了‘匹诺曹’,并前后分4次把男友和自己的钱在‘贤贤贷’平台进行投资,先后投入了18万元。”

2015年11月30日,小陈关注到了平台发布的清盘公告,公告承诺返还本金。但直到今天,她仍损失11万余元。“当初听到18%的收益一下子就心动了,一开始也有过担心,但看那么多人都投资了,再看着账户一天天增长起来的收益,心里就踏实了。想着再放一个月就算了,但又不情愿,没想到就出事了。”小陈对办案检察官说起这些时满是悔意。

经审查,江某设立的“贤贤贷”平台只是其为吸收公众存款的幌子和工具。庭审中,检察机关指控,江某非法吸收公众存款110余万元,数额巨大,其行为已构成非法吸收公众存款罪。法院认为检察机关指控的罪名成立,作出如上判决。