

28岁保健品老总搞集资敛财 2 亿

“加加公司”涉嫌在四川、江苏等地非法集资,投钱者多为老年人

“ 26岁的浙江女子吴英靠非法集资一夜暴富,而一家从四川起家的保健品销售企业,也在短短几年时间内,利用一种隐蔽性极强的集资模式,敛财至少2亿元以上,其老总与吴英有着相似之处——今年才28岁。一位业内人士日前称,最近的一些案件显示,非法集资的幕后老板都是不到30岁的年轻人,这种现象值得关注和深思。

个案

新模式套牢老年人

日前,四川德阳市民梁女士说,2007年2月,她的父亲被别人拉去参加一个农家乐活动,活动内容是四川加加连锁投资管理有限公司的业务员前来讲“投资保健品好处多多,有固定的利息和高额的回报”。

梁女士说:“第一次,我父亲还不太相信,但他们随后又组织了3次相同的活动,还带着我父亲去看他们返还利息的现场。”在领取“利息”的现场,梁女士看到,因为“股民”多,所以到了之后要先取号再排队,依次进办公室领取。有一次领750元的,还有领1500元的。梁女士的父亲看到这种场面,顿时心生羡慕,便决定先投入1万元试试。于是梁女士的父亲也得到了一份发起人协议书及其他材料。

“他们在吸引老年人时说利息高,但在签协议时却不提利息二字,明显以合作成立公司为幌子非法集资。”梁女士说协议书上写着“随着人们生活水平的不断提高,国人对自身健康越来越重视,保健品市场前景看好。为了给消费者和生产者提供一个良好平台,拟设定保健品经营超市。甲乙双

方合作期为2年,合作期满后,由乙方提出申请,甲方优先收购股份或转让,乙方如违约同时扣除所分的承包费”等字样,但却同时写着“公司名称,待审定;经营范围,待核定”。

“按照公司法,有限责任公司由2个以上50个以下的股东共同出资设立,不能向公众吸纳股金,但我父亲所参加成立的‘公司’人数,至少有六七十人。”梁女士了解到这种投资模式涉嫌违法,于是专门去看了这家公司所经营的保健品超市,发现一天只有3名顾客。

这样的经营效益能保证它给股东的回报吗?梁女士提出了撤资要求,并被迫支付了2000元的违约金。

内幕

前员工曝骗人细节

26岁的浙江“东阳富姐”吴英,在短时间内聚集了巨额财富,一度传说她的资产达38亿,而其手段却是后账付前账利息的“狮子滚雪球”模式。吴英在2005年借贷的利息是“7分利”,按天计算,而民间借贷一般为“2分利”。以借100万元为例,她每天需要支付放款人7000元利息,每个月就高达21万元。这就意味着,她拿100万元用于投资,5个月不到就必须实现

翻番的收益,才能持平。而“加加保健品公司”如此高的回报率,以及每月固定的返还比例,与之有某种相似之处。

“加加公司”一名前员工日前透露说:“公司所做的事情很不地道,欺骗老年人的血汗钱、养老钱,我是因为于心不忍才离开那家公司的。”这名女员工说,她所在的营销中心有业务员近百人,每天他们都很有规律地早上出去拉老年人,发“邀请单”;下午回到公司,再给早上联系的老年人打电话,邀请他们去参加这个活动。这个活动往往是在隐蔽的农家乐中进行,有些老人真以为是免费玩乐,往往去的时候就叫上一些老友,公司还会安排专车去接。

“但活动内容只有一项,就是公司派有专门的人讲课,讲保健品的重要性和投资的高回报(其实就是洗脑)。这期间业务员会全程陪同各自的客户,照顾得无微不至。只要客户有一点投资意向,业务员马上就会提出陪同客户回家去取钱,没现金的就去银行取,以免夜长梦多。”这名女员工说。

“客户登记表是用A4纸打印的,我有一次看到一个半月内堆起来的登记表足足有17厘米高,一个客户的投入少则一万多则数十

万,公司收进囊中的钱有多少可想而知。而公司之所以能按时发放‘利息’,其实就是在用后来者的钱补前面人的钱。”这名员工说,“加加公司”成立的那些所谓的“超市”,经常是注册资金只有50万,但给老年人发的股权证加起来都在100万以上,多出来的钱他们更好调配一些。

这名加加公司前员工还说,“加加公司”的董事长及总裁都很年轻,只有28岁。公司在四川发家后,已经延伸覆盖了重庆、云南、陕西、甘肃、江苏、山东等地,现有7家分公司,集资成立的超市以每月15家的速度增长,还成立了北京加加宏国际投资管理有限公司作为总部。

一名与“加加公司”有业务往来的人士称,有一次吃饭时,“加加公司”的老总亲口对他讲,目前公司已积累了2亿以上的资金。

对话

集资产生第一桶金

2007年2月,在北京东三环建外SOHO写字楼18层,记者见到了北京加加宏国际投资管理有限公司年仅28岁的总裁陈袁。

记者:公司进行的集资行为是否经过相关部门批准?

陈袁:我们采取的是自

愿加盟的方式,没有哪条法规要求必须通过谁批准,我们的经营模式只是一种手段,无法保证让13亿人都满意。

记者:根据最高人民法院和中央人民银行相关规定,向社会不特定对象吸收资金,出具凭证,并承诺在一定期限内还本付息的活动,属非法吸收公众存款,“加加公司”的集资对象也是不特定人群,这如何解释?

陈袁:公司是保健品行业的一个新事物,难免会有人产生误会和误解。

记者:一般入股的基本特征是风险自担,为何“加加公司”的返还比例是固定的?

陈袁:我们给老年人返还的是承包费,不是利息,所以是固定的。

记者:为何“股东”都是老年人呢?

陈袁:因为这些老年人“精力多一点,时间多一点”。

记者:既然是股东自愿投资,为何还采取农家乐模式的会议营销方式?

陈袁:如果我有10个亿的第一桶金,我还找这些人干什么,我们现在所做的就是迅速建立起自己的连锁店,所以资金只能来自企业外部。

据《质量万里行》报道

歪理

“对客户仁慈就是对自己残忍”

陕西加加保健品有限公司的一名员工说:“我们工作对象是55岁左右的老人,以超市做活动为名,邀请老年夫妇参加生态游,其间灌输保健品知识、超市前景、合作好处等,拉拢老人投资出钱!”

一名自称是加加公司员工的人在网上海发帖称:“我在公司里听到员工们一个个咬牙切齿地说些类似‘对客户仁慈就是对自己残忍’的话,那些老年人也真够可怜的,一个个被洗脑了,我自己也昧着良心对他们说过‘自己的钱自己用,不要让子女知道’的谎话!”

分析

“加加”集资模式隐蔽性极强

北京市金朝律师事务所律师张学明日前表示,如果“加加公司”采取了“后账补前账”的方式,即用后面收来的钱补前面投资者的利息,那么就有非法集资的嫌疑。“凡是未经国家有关监管部门批准的金融活动和金融活动,均属非法”。

加加公司吸纳资金的模式有以下几个特点:一是目标是中老年人;二是借合作办公司以支付承包费为名返还固定比例的利息;三是有掩人耳目的项目保健品超市,但公司员工的主要工作却是召集中老年人“搞活动”“上课”。这种集资模式与以往不同之处在于成立新公司,然后将高额利息以承包费名义发给所谓的“股东”,所以有很强的隐蔽性,是在打法律的擦边球。

苏联双面间谍骗了英军情六处 30 年



双面间谍维克多·波戈莫雷斯

俄罗斯对外情报局2日对外公布一份关于二战前后特工维克多·波戈莫雷斯的解密档案。根据档案,波戈莫雷斯上世纪40年代为英国秘密情报局(军情六处)工作期间,事实上暗中为苏联情报机构服务。

有意思的是,英国方面此前一直把波戈莫雷斯当作该情报机构最出色的特工之一,迄今没有解密有关他的档案。

一直以来,英国军情六处(MI6)俄罗斯裔间谍维克多·波戈莫雷斯被视为“英国最优秀的间谍”之一,然而俄罗斯对外情报局(SVR,脱胎于克格勃第一总局)4月2日首次公布解密档案称,他其实是一名长期窃取英国情报提供给苏联的双面间谍。

在从事间谍活动的30年中,维克多前15年在不知情的情况下,为苏反间谍行动利用,向英国提供了大量有关苏联的虚假信息;在后15年中,暗中投靠苏联情报机构的维克多,又主动向包括斯大林在内的苏联领导人提供了大量关于英国的重要情报。维克多

的身份曝光,令英国情报机构再度在世人面前颜面丧尽。

俄没落贵族投靠 MI6

“倒忙”一帮 15 年

维克多出生于一个俄罗斯贵族家庭。1917年俄罗斯十月革命爆发后,他曾与当时的布尔什维克政府进行过激烈抗争。1920年,流亡土耳其的伊斯坦布尔的维克多邂逅英国军情六处(MI6)的头目哈罗德·吉布森上校,从此被招募为MI6间谍。

按照后者的指示,维克多开始在欧洲各地广招俄罗斯裔移民,以便构筑一个可以打入苏联内部的间谍网。上世纪30年代初,早已移居伦敦的维克多自鸣得意地将一位俄罗斯裔同胞鲍里斯·拉哥发展为下线。但让维克多蒙在鼓里的是,鲍里斯竟是一名被派往海外的克格勃间谍。

原来,苏联情报机构早就制订了一项周密的反间谍行动——“旋转舞行动”,而维克多竟“自投罗网”。在此后长达15年的时间里,维克多在不知情的情况下,源源不断地向其英国主子吉布森上校,提供了大量关于苏联的虚假信息。由于这些情报大大虚夸了苏联当时的经济和军事实力,使得二战初期一度摇摆不定的丘吉尔政府,最终决定联合斯大林政府,共同抗击德国纳粹。

出卖英国军事情报 为克格勃效力 15 年

维克多在流亡伦敦期间长年过着奢华生活,而其罗马

尼亚裔妻子更是常常为时髦发型和昂贵香水一掷千金。克格勃间谍在摸清这些情况后,不惜重金投其所好,并频频发出信号,引诱他重返莫斯科定居。

1934年,维克多由于种种原因被剥夺了英国国籍,他因此中断了为MI6效力,并逐步放弃了继续对抗祖国的念头。直到1944年,维克多才假意开始重新为MI6工作,先后被派往葡萄牙和埃及开罗。但从1945年开始,他已经开始为苏联效力,并且从苏联情报部门那里获得一个“布利特”的代号。

随着冷战拉开序幕,维克多将大量有关英国的重要军事情报,源源不断地提供给包括斯大林在内的苏联最高领导层。让MI6头目吉布森浑然不知的是,苏联敌人对于他的一言一行长期了如指掌,直到他于1960年去世。出卖吉布森的不是别人,正是由他一

手栽培的“忠实部下”——维克多·波戈莫雷斯。

在为克格勃效力了15年之后,维克多突然携妻子人间蒸发。档案称,他后来逃亡到了巴黎,过着隐居生活,直到最终去世。

“超级大鱼”曝光

英国 MI6 再度蒙羞

数十年来,关于维克多·波戈莫雷斯的间谍经历一直不为外界知晓,无论是英国还是苏联,都对此三缄其口。英国此前把波戈莫雷斯看作最出色的特工之一,因此一直没有公开有关他的档案。直到4月2日,俄罗斯对外情报局才首次披露了他的真实身份——一名周旋于英国和苏联之间的双面间谍。

不知是否由于面子丢尽的缘故,MI6对于俄罗斯方面的“不打自招”竟然表

示不予置评。在此之前,克格勃曾于二战期间在英国招募了多名重量级间谍,为苏联刺探英国情报,他们由于毕业于剑桥大学,而被后人称作“剑桥五杰”。英国情报机构曾经为此蒙羞数十年之久。

俄罗斯对外情报局前情报官员列夫·索斯科夫少将4月2日表示,他已经根据诸多当年的绝密材料,写出了一本关于维克多的传记。在索斯科夫少将看来,维克多绝对是一条“超级大鱼”,正是由于英苏两国情报机构的器重,才使得他能够长期以来保持默默无闻,其真实

身份不为外人所知。

索斯科夫说:“波戈莫雷斯非常重要。在他叛变(MI6)之后,便写下一份长达100页的备忘录,详细列出他在英国情报机构的所有联络人。他亲身参与了至少两大秘密情报行动。我们关于他的了解只是冰山一角。”

近年来,俄英两国间关于间谍的明争暗斗也不绝于耳。俄情报机构去年1月公布一段调查录像,指责4名英国驻俄外交官通过一个貌似石头的信号发射装置从事间谍活动。去年8月,俄一家军事法庭判处一名上校13年监禁。这名军官被控在过去10多年中向英国提供大量秘密情报,导致俄罗斯在海外的数十名间谍身份暴露。

新华社 天朗



位于莫斯科南部的俄罗斯对外情报局(SVR)总部大楼