

“雷的盛宴”是如何落幕的? 揭秘钱宝非法集资真相 目前尚有300亿本金未兑付



现代快报推出钱宝系列调查,首篇聚焦在南京的所谓“优质资产” 地产项目值200多亿? 真能吹!

“因违反国家相关规定,采取借新还旧的方式向投资人吸收资金,目前已无法兑付本金利息。”2017年12月26日,钱宝网实际控制人张小雷来到南京市公安局写下一纸声明,向警方投案自首。他从无法填补的巨大庞氏骗局中解脱了,却把追随他的“宝粉”们推向了深渊。

据悉,在钱宝网声名显赫时,张小雷曾多次与“宝粉”聚餐,并将此称为“雷的盛宴”。如今“盛宴”黯然落幕,露出背后狰狞的真面目。

新华社“新华视点”记者白阳、朱国亮

“领工资”为名,借新还旧为实

“交押金、看广告、做任务、赚外快”,这个颇具诱惑力的宣传语,是钱宝网短短数年间快速崛起的秘诀。警方初步调查显示,钱宝网以高额收益为诱饵,持续采用吸收新用户资金用于兑付老用户本金及收益的方式,向不特定社会公众大量非法吸收资金,涉及的集资参与人遍布全国,截至案发,未兑付集资参与人的本金数额达300亿元左右。

为了“积蓄”用户,钱宝网设计了“签到”“做任务”等方式。所谓的“做任务”分为广告任务、分享任务、体验任务、问卷任务等,不同的任务需要交纳数额不等的“保证金”,“保证金”越多则收益越高。

以广告任务为例,参与者需要点击查看钱宝网提供的广告。但据张小雷和多位公司高管供述,平台开办以来几乎没有外部品牌投放广告,其“任务”主要是从网上随意找来的广告以及公司内部视频等。

在钱宝网的宣传中,参与者完成任务获得收益的行为被称为“领工资”。不少参与人告诉记者,任务几分钟就能做完,只要按规定完成每日签到和“任务”,获得的“工

资”就能达到40%—60%的收益率。办案民警表示,看广告的行为不可能产生这样高的收益。

江苏三律师事务所律师王炜说,正常的工资报酬应该与劳动量挂钩,但本案中所谓的“工资”直接与“保证金”的数额挂钩,实质上并非真正的劳动报酬,只是对“本金”“利息”一种掩人耳目的说法。

记者获悉,钱宝网在线上推出“任务”的同时,也在线下提供各类高收益投资产品。以2014年底推出的苏河二期产品为例,约定投20万3年后给予144万的回报,后又将线下产品转为线上。

在高息回报的诱惑下,钱宝网会员规模迅速扩张。张小雷称,截至案发时,钱宝网日活跃用户达百万。

如此规模的用户意味着一笔巨额利息开支。张小雷坦言,钱宝网吸收用户的保证金是解决资金问题的主要方式。钱宝公司线下产品总负责人端某也证实,从用户吸收来的资金并没有经过第三方托管,而是进入了企业资金池账户和张小雷的个人账户,其中大部分用于兑付老用户的本金和收益。

“这么高的利息肯定不可能长久存在,我自己从没有主动在钱宝网上投资,也劝我身边人不要参与钱宝网投资。”钱宝公司战略发展研究中心主任杨某说。

谎言堆砌的“产业帝国”

为了维持“高息支付”的链条,需要吸引更多更多的资金支持。为此,张小雷精心炮制了一个“钱宝系”“产业帝国”的假象。

在钱宝网铺天盖地的广告宣传中,“钱宝系”企业有70余家,涵盖微商、地产、足球、甘油、共享单车等不同领域。但警方调查显示,有实际经营的公司只有20余家,产

生的利润远不足以覆盖所需的高额利息,且这些公司大部分是内部关联交易,极少有外部利润来源。

2013年,江苏吉信甘油科技有限公司被“钱宝系”企业收购,这家原本在淮安默默无闻的化工厂自此摇身一变被吹嘘为“亚洲第一,年利润逾2亿”的顶尖企业。记者了解到,该厂年设计生产能力为10万吨,但2017年的实际生产量为4.8万吨,即便在江苏省内也不突出;从企业纳税申报表和会计报表来看,2016年该厂营业额为2.57亿元,净利润仅为1166万元。

至于让不少参与者津津乐道的成都钱宝足球俱乐部,根据警方调查报告,2016年俱乐部净资产为-1879万元,借款7000余万元,还拖欠数百万元的球员工资,已经资不抵债。

办案民警介绍,张小雷一方面通过营销造势打造“钱宝系”企业“财大气粗”的虚假形象,一方面塑造亲民形象拉拢人心。多位参与者表示,张小雷平时经常做直播与用户互动,把参与“投资”的用户亲切称为一起做事业的“合伙人”,每年还会带着用户参观项目,发起一些公益活动,从而取得参与者的信任。

一场预备三年的“自首计划”

越来越大的资金缺口,让这场骗局日甚难以以为继。张小雷表示,近年来公司每年都会出现一两次用户挤兑事件。据钱宝公司高管康某回忆,在去年8月钱宝网的一次集中挤兑中,公司通过延长提现的到账时间,提高高线上任务的收益率和提高快速提现手续费,才惊险地度过了危机。事实上,在无法维系资金骗局后,张小雷已无路可走。

“我为这一天已经准备了三年。”在看

守所的高墙内,张小雷坦言,钱宝网违反国家相关规定采用借新还旧的方式向投资人吸收资金,“窟窿已经填不上了”。据警方初步调查,“钱宝系”企业的资金和资产已远远无法填补未兑付的集资参与人的本金缺口。

讽刺的是,张小雷此前比作亲人般存在的“宝粉”,最终被彻底抛弃了。张小雷说:“宝粉”们的损失是由我造成的,我愿意承担法律责任。”

一位参与者表示,自己起初对钱宝网的高收益也有顾虑,但被张小雷包装出来的实力欺骗了,于是决定赌一把。“投进去的22万元里有11万是借的,我恨张小雷,也怪自己太贪婪。”他懊悔地说。

“我的行为触犯了中华人民共和国的相关法律,对于投资人造成的损失我深表歉意。我愿意接受法律的制裁。我愿积极配合相关部门妥善处理善后事宜,争取宽大处理。”张小雷说。

南京大学刑法学教授孙国祥指出,近年来非法集资犯罪手段不断翻新,极具隐蔽性、欺骗性。钱宝网以完成任务获取高额收益为诱饵,收取用户“保证金”,并采取吸收新用户资金兑付老用户本金及收益的方式,其运行模式具有庞氏骗局的特征,一旦蔓延,将对金融体系乃至社会稳定产生巨大冲击,严重影响实体经济发展。

据悉,目前南京公安机关正在加快案件侦办进度,全力以赴开展追赃挽损工作,最大限度挽回集资参与人的损失。警方表示,公安机关已开通“钱宝网用户配合调查取证受理登记平台”,希望集资参与人及时、主动报案,登记信息,以维护自身合法权益;同时,请集资参与人依法表达诉求,不信谣、不传谣、不受蛊惑,不组织和参与各类非法活动。



“江北智慧城”项目现场荒草遍地



所谓的“老山别墅项目”其实是机场用地 现代快报/ZAKER南京记者 李恒毅 摄

距离张小雷自首近一个月,钱宝网的神话也已落幕,但围绕着钱宝网的资产,网上却还有很多说法。尤其是张小雷在南京的两个地产项目,号称总价值超过200个亿。真相到底如何?近日,现代快报作了调查发现,张小雷名下两个最贵的地产项目,其实并不像他吹的那么神。张小雷就是通过把低廉资产包装成优质资产,来忽悠“宝粉”。

现代快报/ZAKER南京记者 朱俊波



扫码直击钱宝网房产项目真相

江北智慧城

智慧城项目荒草遍地,人去楼空

现在通过百度搜索,还能找到当初钱宝网关于签约项目的各类自宣稿件。其中,在南京价值最高的一个地产项目,是江北智慧城。

现代快报记者从南京市国土资源局浦口分局了解到,这一地块属于南京福中都市数码科技有限公司(以下简称“福中都市”)。福中都市分别于2009年和2013年分两期,拍得了这块面积为215亩的土地。

不过,这块地在开发使用过程中,福中都市曾经跟一家公司发生过合同纠纷。最终福中都市把智慧城的6236.12平方米(近10亩)土地转让给了这家公司。这也意味着,留在福中都市手中的土地已经不足215亩。

那么,这块地又是如何跟钱宝网搭上关系的呢?记者从南京工商部门了解到,福中都市于2017年7月,进行过股东变更和法定代表人变更。其中股东变更成了上海宝瞻实业有限公司(以下简称“宝瞻实业”),而宝瞻实业的实际控制人就是张小雷。

据记者了解,宝瞻实业通过全资控股的方式,以12亿多的价格拿下了这块“福中·智慧城”的土地。

只是科研用地不得用于经营性用途

张小雷花12个亿拿下的“福中·智慧城”项目,真的能有200亿的市值吗?现代快报记者从南京市规划局网站了解到,这块地项目名称为“福中IT产业升级研发生产项目”,用地性质为“生产研发用地”。记者在南京市国土资源局浦口分局也证实了这个信息。

“生产研发用地只能用于科技研发,开发和对外销售有严格的限制条件。”一位业内人士告诉记者。现代快报记者也查询发现,根据南京市相关规定,科技研发用地必须严格按土地出让合同约定开发建设,未经批准不得用于住宅(酒店式公寓)、商务办公、商业、餐饮、宾馆等经营性用途。

“科研用地上的所有开发项目,都必须取得科技主管部门和园区的允许。”这位业内人士说,而且开发建设之后,50%的物业需要自持,不能对外销售,还有50%的物业虽然可以对外销售,但不得销售给个人,只能销售给科技企业做办公用途,也不能预售。

专家测算:项目开发后不亏本已经不容易

石榴陶财创始人、江苏省理财协会秘书长南小鹏一直关注钱宝事件,也做过独立调查。他告诉现代快报记者,钱宝的这种自造神话,其实明眼人一眼就能看出来。“即使按照他自我宣传的来算,45万平方米的建筑,按照江北最高地价计算,3万一平方米,满打满算也才135亿,根本达不到他宣称的200亿。”南小鹏说。

“更关键的是,科研用地上的开发的物业价格,最多只有住宅用地的三分之一。”南小鹏分析,“福中·智慧城”一街之隔的就是“正荣润锦城”楼盘,均价为3万元/㎡。智慧城旁边有一个项目,土地性质跟福中·智慧城一样,也是科研用地,才八九千左右一平方米。”

在南京看来,钱宝以12亿多拿下这块地,不会占到多少便宜,很可能继续烂在手上。

“福中·智慧城这块地确实处于江北新区的核心,很多人被张小雷的宣传迷惑了。”南小鹏说,“如果真的值200亿,福中怎么会仅以12亿多的价格,就把这块地卖了呢?”

点评

低廉资产包装成优质资产 忽悠“宝粉”

钱宝花了12亿从福手中买下这块地

“福中·智慧城”是否是钱宝网宣传的“江北智慧城”?这块地市值真的接近200亿吗?

现代快报记者从南京市国土资源局浦口分局了解到,这一地块属于南京福中都市数码科技有限公司(以下简称“福中都市”)。福中都市分别于2009年和2013年分两期,拍得了这块面积为215亩的土地。

不过,这块地在开发使用过程中,福中都市曾经跟一家公司发生过合同纠纷。最终福中都市把智慧城的6236.12平方米(近10亩)土地转让给了这家公司。这也意味着,留在福中都市手中的土地已经不足215亩。

那么,这块地又是如何跟钱宝网搭上关系的呢?记者从南京工商部门了解到,福中都市于2017年7月,进行过股东变更和法定代表人变更。其中股东变更成了上海宝瞻实业有限公司(以下简称“宝瞻实业”),而宝瞻实业的实际控制人就是张小雷。

据记者了解,宝瞻实业通过全资控股的方式,以12亿多的价格拿下了这块“福中·智慧城”的土地。

只是科研用地不得用于经营性用途

张小雷花12个亿拿下的“福中·智慧城”项目,真的能有200亿的市值吗?现代快报记者从南京市规划局网站了解到,这块地项目名称为“福中IT产业升级研发生产项目”,用地性质为“生产研发用地”。记者在南京市国土资源局浦口分局也证实了这个信息。

“生产研发用地只能用于科技研发,开发和对外销售有严格的限制条件。”一位业内人士告诉记者。现代快报记者也查询发现,根据南京市相关规定,科技研发用地必须严格按土地出让合同约定开发建设,未经批准不得用于住宅(酒店式公寓)、商务办公、商业、餐饮、宾馆等经营性用途。

“科研用地上的所有开发项目,都必须取得科技主管部门和园区的允许。”这位业内人士说,而且开发建设之后,50%的物业需要自持,不能对外销售,还有50%的物业虽然可以对外销售,但不得销售给个人,只能销售给科技企业做办公用途,也不能预售。

专家测算:项目开发后不亏本已经不容易

石榴陶财创始人、江苏省理财协会秘书长南小鹏一直关注钱宝事件,也做过独立调查。他告诉现代快报记者,钱宝的这种自造神话,其实明眼人一眼就能看出来。“即使按照他自我宣传的来算,45万平方米的建筑,按照江北最高地价计算,3万一平方米,满打满算也才135亿,根本达不到他宣称的200亿。”南小鹏说。

“更关键的是,科研用地上的开发的物业价格,最多只有住宅用地的三分之一。”南小鹏分析,“福中·智慧城”一街之隔的就是“正荣润锦城”楼盘,均价为3万元/㎡。智慧城旁边有一个项目,土地性质跟福中·智慧城一样,也是科研用地,才八九千左右一平方米。”

在南京看来,钱宝以12亿多拿下这块地,不会占到多少便宜,很可能继续烂在手上。

“福中·智慧城这块地确实处于江北新区的核心,很多人被张小雷的宣传迷惑了。”南小鹏说,“如果真的值200亿,福中怎么会仅以12亿多的价格,就把这块地卖了呢?”

至今仍然有不少人难以相信,钱宝公司投资了这么多资产,尤其是这么多“优质”的房地产资产,张小雷为什么还去自首呢?

“无论是收购福中智慧城,还是航空公司的地,其实都有一个共同点。”南小鹏分析,这些地块的土地的规划,都非高价值的住宅或商业属性,而是价格低廉,使用受限的科研、机场用地属性。张小雷在收购这些资产的时候,价格就会低非常多。等拿到地之后,张小雷又夸大事实,通过网络软文,把这些低廉资产直接高估十几倍,包装成优质资产。有些不明真相的人,就容易上当,真以为钱宝系的公司有那么

<h3>综合招聘</h3> <ul style="list-style-type: none"> ● 娱乐行业聘 ● 印刷类 ● 美发美甲 ● 餐饮、宾馆聘 ● 汽修类 ● 足疗保健 ● 招聘 ● 服装类 ● 厨师聘 	<p>招聘 光华门超市班车A1照司机,55岁左右右13376051510</p>	<p>浴场招按摩技师两名, 18752569591</p> <p>招聘 足疗修脚师,4500, 13951753079</p>	<p>出租 仙林万达茂住宅132㎡, 精装,价优13814079161</p>	<h3>竞租信息</h3> <p>牌楼巷47号4间整租789.26㎡,东门街2号二楼1140㎡,吉林公园(四方八景图)498.6㎡, 临江新寓93.02㎡,93.14㎡, 望江新寓52.79㎡,44.96㎡, 天福园137㎡, 五塘村69.56㎡, 鼓教新村55.83㎡,育才公寓(两套)66.67㎡,(上述竟租房屋牌楼巷、东门街禁止餐饮、洗浴等扰民项目,临江新寓、望江新寓、天福园、五塘村、鼓教新村、育才公寓限居住,吉林公园仅限文化产业类)。报名时间:2018年1月24日,上午:9:00-11:00,下午:2:00-4:00,联系人:许小姐 电话:025-83132822,13813996043报名地点:云南路24号大居2号窗口。</p>	<h3>喜顺</h3> <p>市区200, 江北350,专业钢琴,家。84418520</p> <p>全城 疏通,修水电8499815</p> <p>玄武疏通,水,钻孔83320773</p> <p>通、水、电。13160078078</p> <p>河西:通、改、水。86403652</p>
<h3>招聘</h3> <p>曹后村附近写字楼保安数名,保洁员数名,水电工2名,交五险一金,工资3000元左右,年龄40-55岁左右,电话57719190罗先生,13951638222</p>	<p>招聘 会计,教师13382775778</p> <h3>新鸿运物业直聘</h3> <p>溧水高级中学(天生桥大道188号13951771443)宿管、保洁、绿化、客服、水电工;另聘市中级法院(广州路35号)特勤(月薪4000元、包食宿)水电工、空调工、消防监控;三甲医院项目经理。聘址:汉中路185号6楼 86794916(三十天有效,周末有人)</p>	<h3>房产资讯</h3> <ul style="list-style-type: none"> ● 房产代理 ● 旺铺出租/招租 ● 门面转让 ● 房屋出租 ● 办公房招租/出租 ● 转让旺铺 ● 房屋出售 ● 酒店转让/承包招租 ● 转让 	<p>旺铺转租或转让: 本饭店位于建邺区文体路美食一条街,面积450㎡,上下两层,新装修所有设施、装潢全新,实际营业时间不到四个月(现正营业)。现因个人原因对外转租、转让。望有诚意者电联:季先生:18751971872</p>	<p>高校食堂招租水吧西点面条早餐13770695805</p> <p>招聘: 学校食堂特色小吃窗口13770854019</p> <p>丰富路122号饭店转让。13016978000</p>	<p>仙林财经大学招租 可做中餐小炒早点水吧等品种不限。联系电话 18061281489</p> <p>转让 餐厅江宁区远秦路,200㎡。13770549690</p>
<h3>某科技公司</h3> <p>招聘员工食堂大师傅一名;工作地点:江宁区秦村街5号麒麟智慧园;工资待遇面议;联系人:13062518671(高先生)</p>	<p>温馨 保洁,保姆,点工。83285341</p> <p>高收: 空调、家具、桌、椅。13057566633</p> <p>专收: 空调、家具、啥都收。13072561109</p> <p>高收: 空调、家具、桌、椅。15850773220</p>	<h3>蚂蚁</h3> <p>84843102 车大人大,搬家,单位,长途优</p> <h3>喜庆</h3> <p>87787300 搬家、公司,专业拆装家具、空调,合理收费,抵制现场加价。江宁,价优,人诚52153132</p> <p>江宁箱 52146520</p>	<p>肖思员遗失二代身份证,证号:37088319830725481X声明作废</p> <p>遗失 裴璐璐江宁雅居乐房地产开发有限公司开具:碧堤湾花园11幢2702室(票号:00367131,金额2394654元),购房发票声明作废。</p> <p>遗失 苏勤英身份证:320381198006109441声明作废</p> <p>遗失 陈旭音乐茶社营业执照正本,注册号:923201161MA1N399B8R,声明作废</p>	<p>遗失 南京诚投餐饮管理有限公司中山路店营业执照副本,统一社会信用代码</p> <p>913201023393306319声明作废</p> <p>遗失 东南大学张望学生证,学号:14C14407,声明作废</p> <p>遗失 黄怡然出生证,编号:M320655435,声明作废</p>	<p>遗失 内蒙古大有网络科技有限公司南京分公司公章一枚,声明作废</p> <p>艾子翔遗失二代身份证,证号320303199309283610声明作废</p> <p>遗失 蒋群欢电梯证,证件编号:320105198001101873,档案编号:3201-2-A-001306,发证机关,南京市质量技术监督局,025-66018850</p>
<h3>生活直通车</h3> <ul style="list-style-type: none"> ● 搬家服务 ● 家电维修 ● 疏通钻孔 ● 电脑维修 ● 防水治漏 ● 旧物回收 ● 老年公寓 ● 保洁保姆 ● 装潢拆除 	<p>家顺专业保洁。52253092</p> <p>王宝凤,保洁 58718958</p>	<p>中国石油管道局工程有限公司第四分公司(税号)91131003MA085YWO0D) 遗失南京易通大件起重运输有限公司开具的江苏省增值税专用发票,发票代码:3200172130,号码:00041967,金额:263800,声明作废</p> <p>遗失南京市秦金物资有限公司营业执照正本注册号32010400006612声明作废</p> <p>遗失 李亚男, 就业证号:3201152012007955声明作废。</p>	<p>免费注册、专业代账。14751610628</p>	<p>招标公告 永嘉年华小区消防维修工程面向社会公开招标。电话025-66018850</p>	<p>尖东法律取证,清债,解决疑难事。83368230</p> <p>南京女子专业、调查、取证。65010069</p>
<h3>综合信息</h3> <ul style="list-style-type: none"> ● 车辆信息 ● 律师咨询 ● 招商 ● 车辆租赁 ● 家政服务 ● 寻求合作 ● 转让汽车 ● 社会调查 ● 其他转让 	<p>出车解放9米6电话后八一部手机13914796639</p>	<p>肖思员遗失二代身份证,证号:37088319830725481X声明作废</p> <p>遗失 裴璐璐江宁雅居乐房地产开发有限公司开具:碧堤湾花园11幢2702室(票号:00367131,金额2394654元),购房发票声明作废。</p> <p>遗失 苏勤英身份证:320381198006109441声明作废</p> <p>遗失 陈旭音乐茶社营业执照正本,注册号:923201161MA1N399B8R,声明作废</p>	<p>肖思员遗失二代身份证,证号:37088319830725481X声明作废</p> <p>遗失 裴璐璐江宁雅居乐房地产开发有限公司开具:碧堤湾花园11幢2702室(票号:00367131,金额2394654元),购房发票声明作废。</p> <p>遗失 苏勤英身份证:320381198006109441声明作废</p> <p>遗失 陈旭音乐茶社营业执照正本,注册号:923201161MA1N399B8R,声明作废</p>	<p>遗失 南京诚投餐饮管理有限公司中山路店营业执照副本,统一社会信用代码</p> <p>913201023393306319声明作废</p> <p>遗失 东南大学张望学生证,学号:14C14407,声明作废</p> <p>遗失 黄怡然出生证,编号:M320655435,声明作废</p>	<p>尖东法律取证,清债,解决疑难事。83368230</p> <p>南京女子专业、调查、取证。65010069</p>
<h3>综合信息</h3> <ul style="list-style-type: none"> ● 车辆信息 ● 律师咨询 ● 招商 ● 车辆租赁 ● 家政服务 ● 寻求合作 ● 转让汽车 ● 社会调查 ● 其他转让 	<p>出车解放9米6电话后八一部手机13914796639</p>	<p>肖思员遗失二代身份证,证号:37088319830725481X声明作废</p> <p>遗失 裴璐璐江宁雅居乐房地产开发有限公司开具:碧堤湾花园11幢2702室(票号:00367131,金额2394654元),购房发票声明作废。</p> <p>遗失 苏勤英身份证:320381198006109441声明作废</p> <p>遗失 陈旭音乐茶社营业执照正本,注册号:923201161MA1N399B8R,声明作废</p>	<p>肖思员遗失二代身份证,证号:37088319830725481X声明作废</p> <p>遗失 裴璐璐江宁雅居乐房地产开发有限公司开具:碧堤湾花园11幢2702室(票号:00367131,金额2394654元),购房发票声明作废。</p> <p>遗失 苏勤英身份证:320381198006109441声明作废</p> <p>遗失 陈旭音乐茶社营业执照正本,注册号:923201161MA1N399B8R,声明作废</p>	<p>遗失 南京诚投餐饮管理有限公司中山路店营业执照副本,统一社会信用代码</p> <p>913201023393306319声明作废</p> <p>遗失 东南大学张望学生证,学号:14C14407,声明作废</p> <p>遗失 黄怡然出生证,编号:M320655435,声明作废</p>	<p>尖东法律取证,清债,解决疑难事。83368230</p> <p>南京女子专业、调查、取证。65010069</p>
<p>广告热线:13851483811(江宁) 18913964918(建康路) 13815880428(南湖) 13851509045(光华门) 13357705026(下关) 15951803813(十字街) 18351873547(马群) 13851831804(江北) 13851509045(板桥) 18351873547(安德门) 13951837770(仙林) 13913955752(三牌楼) 13605174581(河西) 13770562097(六合)</p>					