



互联网金融周刊

Internet Finance

总第79期 今日2版 每周一出版
新闻热线 64101966
主编 闫瑾 执行主编 岳品瑜



互金鸡毛信订阅号

B3-B4

2016.11.14

基实投资“钓鱼式”非法吸金调查

综合日化收益率2.07%—5.92%，月息最高能到177%；监管早已禁止的境外股票投资产品仍在售卖；证监会是担保机构……在一家名为基实投资的线上理财网站，如此违法违规的手段和产品吸引了不少投资人。投资者胡先生（化名）向本报投诉称，自己从10月20日开始投资这家注册地在北京的互联网金融平台，在11月8日返息提现日账户被限制提现，目前遇到类似情况的维权投资者已经多达40余人。北京商报记者经过线下实地走访调查后发现，这家公司客服提供的办公地址“查无此公司”。多位律师分析道，“无厘头”的担保机构、高得离谱的收益率、产品信息涉嫌虚构，基实投资存在非法吸金和“钓鱼”嫌疑。

The image contains two screenshots. On the left is the homepage of Jin Shi Investment Fund Management (Beijing) Co., Ltd., featuring a red banner with the text "风小送钱" (Wind Small Money) and "11%+11%疯赚袭来" (11%+11% crazy profit comes). On the right is a screenshot of the mobile app's payment interface, showing a transaction amount of ¥110000 and a note about payment methods.

账户被限制提现 充值30万才可解封

“10月，身边的朋友推荐了基实投资，收益很高、回款及时，所以就分三次投入资金，11月8日为返息提现日，但被告知账户被封难以提现。”胡先生回忆道，其实早在11月3日就有身边朋友说账户不能提现，大家都以为是系统问题，并没有在意。

对于为何难以提现，胡先生称，电话客服说不受理此类问题，线上客服表示系统显示IP异常，同一个IP下有不同账号。对于如何恢复正常提现，客服的回答更是让人怀疑，“升级VIP3当天存款到达30万元才能恢复正常提现”。11月11日，北京商报记者以投资人的身份询问账号被封情况，该客服的口径变为充值11万元恢复正常提现。当问及不能正常提现的具体原因，客服就不予回复。

北京商报记者查询后发现，从11月8日开始，还有其他投资人一些第三方网站发帖投诉，他们都遇到了与胡先生同样的问题。胡先生告诉北京商报记者，投资人通过网上联系成立了微信维权群，截至11月13日维权投资人达到40余人。更重要的是，也有投资者听从客服的指导，充值了11万元升级VIP，但是仍然无法提现，多位投资人已经在当地派出所报案。

根据该网站的信息显示，基实投资平台隶属于基实投资基金管理(北京)有限公司（以下简称“基实投资”），公司成立于2015年6月8日，注册资本人民币10000万元，总部设在北京。同时，该平台还在公司资质一栏放出营业执照和组织机构代码证。

按照网站公示的营业执照工商信息

显示，确实有一家名为基实投资基金管理(北京)有限公司的信息，注册资本为10000万元，但是实缴资本为0元，法定代表人宋义，2016年2月3日法定代表人从孙卫东变更为宋义，自然人股东宋义、赵攀攀，营业范围为非证券业务的投资管理、咨询；不得从事发放贷款、公开交易证券类投资或金融衍生品交易、以公开方式募集资金。但是从胡先生投资的基实投资这家平台看，经营范围都在工商禁止之列。更值得一提的是，在调查过程中，北京商报记者发现，网络上也还有基实投资基金管理(北京)有限公司的网站，该公司的经营范围为在新三板挂牌、做市等服务，但是网站最近更新时间为今年1月8日，内容都涉及新三板，该公司公布的电话也无法接通。同时这家公司的LOGO与基实投资平台的LOGO并不相同。当北京商报记者问及客服为何名称一样时，客服表示这是公司的旧网站，已经停止使用，当问及LOGO为何不同时，客服没有给予回复。此外，基实投资网站的拼音显示为“JIN SHI TOU ZI”。

三处地址未见踪迹 皮包公司与钓鱼网站

对此，北京商记者在11月11日走访了与基实投资相关的三处办公地址，却始终未见该公司的踪迹。在工商注册信息中，基实投资基金管理(北京)有限公司的注册地址为北京市海淀区东北旺南路29号院3号楼2层B239室，在其2015年年报中，办公地址为北京市朝阳区东三环中路9号富尔大厦2801室。不过，基实投资客服表示，他们的办公地址是北京市朝阳区大望路金地中心B座6层，还有一个新地址

同样为北京市海淀区东北旺南路29号院3号楼2层B239室。

北京商报记者率先来到金地中心，不过在6层并未有名为基实投资的公司，只有物业、商贸公司等三家公司。经过多方询问，该楼物业及工作人员都表示从来没有听说过这家公司，也没有过往办公记录。据其中一家公司工作人员介绍，自己所在公司在此已经经营了很长一段时间，并未听过基实投资这家公司。当北京商报记者向客服表示，自己就在金地中心时，该客服又是未再回复。

而在不远处的富尔大厦，北京商报记者从物业管理处了解到，之前确实有一家名为基实投资基金管理(北京)有限公司在这里办公，在今年6月该公司就已经搬走。目前在此地办公的工作人员向北京商报记者介绍，自己所在公司也是在近期搬到此处，重新装修前，该办公地所张贴的名称确实为“基实投资”。

随后，北京商报记者再次来到北京市海淀区东北旺南路29号院3号楼2层B239室（工商信息登记地址），却并未在该地找到相应的门牌号和这家公司。据该地的办公人员介绍，之前确实有一家名为基实投资的公司在此注册，不过该公司今年初进行了一次法人变更，从孙卫东变更为宋义，至今未联系到该法人，且注册地的费用也未再续接。该工作人员还表示，注册地和办公地不一致是允许的。无奈的是，虽然在富尔大厦确实出现过基实投资，但两家网站是否存在关联难以确定。

“根据目前的情况来看，很有可能是钓鱼网站利用了基实投资(北京)基金管理有限公司的资质，而这家基金管理公司也只是个皮包公司。”一位业内人士分析

道。**月息高达60%—177%**
担保机构证监会？

这样一家漏洞多多的平台，能吸引如此多投资人原因就是高收益。北京商报记者注意到，基实投资平台项目收益率都以日计息，而日化收益率都在2%—5.9%，如此算来，月息高达60%—177%。而且该平台上的项目都为风能发电等项目，但是产品运作时间只有15天、7天，甚至只有1天。

更值得注意的是，沪深A股天天涨停产品、创业板天天涨停产品、股票配资产品这些类型产品监管层并不让发行。

北京寻真律师事务所主任律师王德怡也表示，该网站所谓的高收益是不可能存在的，这是典型的开设钓鱼网站以高报酬为诱饵对投资者进行诈骗的平台。现有证据来看，这家公司并没有取得证券投资咨询或经纪的合法许可。网站上标示的那些项目是虚构的，仅有项目名称而无具体内容。证监会今年6月明确指出，目前除合格境内机构投资者（QDII）、沪港通外，未批准任何境内外机构开展为境内投资者参与境外证券交易提供服务的业务。王德怡还表示，该网站所宣称投资澳大利亚等境外股票肯定是欺诈行为，投资者的钱很可能通过网上支付方式支付至虚拟的网络商城或幕后收款方。

更让人无奈的是，该平台上的两款产品，担保机构分别为证监会与中国海监南海总队。同时，该平台表示与多家担保公司合作。北京商报记者致电其中几家担保公司客服，该公司工作人员表示并未与该平台合作，应该是骗子平台。

更重要的是，一位投资人告诉北京商报记者，通过手机端充值不能显示收款人，但是通过其他端口操作时，收款人显示为贵州湖心岛数码科技有限公司（以下简称“湖心岛”）。而一些投资人则是直接通过线下付款方式投资，收款账号为工商银行许从辉。通过工商信息可以看到，湖心岛注册于今年7月25日，法定代表人葛复和。

涉嫌电信诈骗 投资人及早报案

在了解基实投资的相关情况之后，北京大成律师事务所律师肖飒表示，涉嫌电信诈骗，建议到公安局网安大队报案，经鉴定后，确认是否为钓鱼网站。

网贷之家首席分析师马骏也表示，日收益率这么高，皮包公司可能性高。如何判断一家网站为钓鱼网站？王德怡表示，可以查询工信部的备案系统，正规网站都会有备案。

北京商记者在工信部备案系统上输入基实投资网站显示的备案号和公司名称为“没有符合条件的记录”。一位电信网络安全人员告诉北京商报记者，合法网站备案编号一般位于网站首页最下方，格式为“京ICP备xxxxx号”或“京ICP证xxxxx号”。正规网站点击备案号后可链接至工信部备案系统查询。而基实投资的备案号并未有此链接。（下转B4版）