

# 十余人被骗百万 创达产业理财彻底失联

## 从日入上千到血本无归

9月14日,来自河南的王龙(化名)告诉北京商报记者,今年6月,他在亲友的推荐下,接触到了一款叫作“创达产业”的App,心动于对方宣传的“投资项目保本保息”且“收益很高”,便抱着试一试的想法开始了第一笔投资。

王龙称,他在6月28日注册了“创达产业”App账号,并在6月29日尝试投资了平台的300元“新手福利体验项目”,该项目投资周期为1天,注册当天他就获得了28元的奖励,再加上1天的收益4.5元以及每日签到的奖励,王龙在6月30日成功提现了335.5元。

区别于其他平台,创达产业所谓的投资理财,其实是通过银行卡转账给个人。此前,北京商报记者体验发现,注册登录该App后,要投资其中的项目,仅支持账户充值,而充值方式仅支持银行卡入款,且该银行收款账号也为个人账户。

与北京商报记者亲测一致,王龙在该平台的投资方式同样是通过银行卡转账。据他所述,系统规定8:00至23:00客服在线办公,对方一般都是在收到转账款后,再为其更新账户余额。

第一笔投资款成功提现后,王龙开始了后续的操作。他向北京商报记者讲述,8月11日开始,创达产业平台以20周年为由,发布了多个诱人的投资项目,如“珠海市金湾区机场改扩建工程【保本保息】”,该项目投资期限10天,日利率为1.98%,并承诺该项目投满后,赠送5万元现金红包。

王龙称,在多次高息及奖励的诱惑下,他前后共投了“年产1000吨高纯镍盐项目”“天津大学福州校区三期工程”“创达产业周年庆福利项目”等5个项目,累计本金近7万元。其中投资金额最多的一个项目是5万元,期限10天,预期收益10116元,也就是说,他当时每天账户显示收益入账高达上千元。

“和余额宝一样安全可靠并为国企背景”“预期收益是余额宝的5倍、银行活期的15-20倍”“1万元存入预期收益3000元”……看到这样的理财宣传,千万不要轻信。继4月底北京商报记者报道“理财神器”创达产业的易容术”后,9月14日,不少创达产业受害者向北京商报记者反映,其在创达产业的投资款血本无归,自8月就开始无法提现,截至目前平台也彻底失联。初步统计,仅仅十余人被骗投资款项就已超百万元。

但好景不长。王龙称:“当时因为每天都能看到账户更新收益,我没有觉察出异常,直到8月17日下午,创达产业App平台彻底无法打开,他们的客服热线也无法打通。这时候我才意识到不妙”。

截至目前,王龙在创达产业的所有投资项目均已到期,但无一例外,均显示提现失败。

另据北京商报记者不完全统计,与王龙一样提现失败的还有十余人,均是在创达产业“高息”“保本”的诱惑下进行了转账投资,款项共计140.5万元。

除了“高息”“保本”等虚假噱头外,王龙称,经建设银行核实,创达产业App上公示的《中国建设银行存款证明书》“资金存管业务支付结算服务合作协议”“中华人民共和国金融许可证”等证件也均为伪造。

对此,王龙等受害者已经向当地警方报案,针对被诈骗一事,已有警方进行了立案侦查。

9月14日,北京商报记者尝试联系创达产业平台,但拨打客服被提示“号码错误”。



## 关闭前试图二次“收割”

创达产业平台出现异常并非毫无端倪,据王龙等受害者所述,8月17日上午,就在平台关闭的前几个小时,传达产业客服还在以“保险备案”为由,诱导投资人再次转账充值。

王龙称,8月17日上午,他打开创达产业App后,发现平台上突然显示:应相关要求,所有投资者要进行保险备案登记,只有登记才能被视为个人合法投资。保险备案时间为一天。逾期未进行保险备案的投资人都将被视为非法投资获利,由相关部门永久冻结其会员账号及资金,并追究个人金融刑事责任。

创达产业平台显示,投资人应按照会员VIP登记对应金额,进行保险备案登记。其中,VIP0至VIP6分别被要求充值5000-100万元不等。

“看到这个消息后,我整个人都像掉进了谷底,不知所措。但看到【保险备案登记项目】正上方还挂有国徽的图案,我甚至还想过是

不是真的要再往里面充钱。”据王龙所述,他的多次提现请求均被平台拒绝,同时还被要求进行所谓的“保险备案”,直到8月17日下午平台关闭,对方才放弃了骗术。

需要警惕的是,除了创达产业平台二次诈骗外,还有其他自称“法律顾问”的人也试图对受害者进行二次“收割”。

北京商报记者从不少受害者处发现,目前,有不少中介人员宣称可以替受害者追回被骗的投资款,并对受害者个人信息、被编款项、聊天记录进行了记录,称可以用所谓“自己的方式”为受害者追回投资款,但需要受害者先缴纳400元的服务费用。

一个接一个的连环套路下,受害者们直言猝不及防,苦不堪言。

对此,易观高级分析师苏筱芮提醒称,此类情况下,不管是平台还是所谓的“法律人员”,都可能涉及到二次诈骗,建议用户谨慎操作,不向平台方进行打款、转账操作,对于被诈骗用户来说,遇到此类诈骗行为同样建议向公安机关报案。

## 套路换汤不换药

这个让受害者叫苦连天的创达产业平台,北京商报记者曾进行深度揭露和报道。其自称为一款有着“互联网金融+国资背景”的互联网理财神器,平台运营公司全名为海南创达投资有限公司,于2001年成立,法定代表人宋天奎,注册资金8000万元,控股股东为北京中创投资有限公司。

9月14日,北京商报记者进一步追溯发现,宋天奎在十余家公司有过任职信息,除了创达产业外,还包括海南亚胜投资有限公司、海南润尚得矿业投资有限公司、海南佳海投资有限公司(以下简称“佳海投资”)、海南中创鑫投资有限公司,无独有偶,这些公司中,也有平台被用户投诉存在类似的诈骗情况。

从投诉情况来看,平台套路换汤不换药,也同样是在8月17日下午“跑路”。其中,有用户在佳海投资下方评论称“平台割韭菜”,还有用户称“佳海投资运营的‘万达产业’于8月17日下午无法打开,可能涉嫌非吸罪或非集诈骗罪,受害者赶紧拨打110报警”等。

“任何投资都是有风险存在的,投资者在进行理财投资的时候应该谨慎对待,选择合法的投资渠道和持牌金融机构。”北京市中闻律师事务所律师李亚告诉北京商报记者,这一系列未取得相关金融业务牌照,以非法占有为目的,以“高息”“保本付息”为诱饵来吸引投资,向不特定对象吸收资金,可能会涉嫌集资诈骗。

对于受害者,李亚建议,受害者在发现理财产品有问题的时候应该第一时间出局,停止继续进行金钱交易,并尽早搜集和固定相关证据,向公安机关报案。此外,他还提醒到,消费者在进行理财投资的时候,对“高息”和“还本付息”等宣传要警惕,以及警惕一些所谓的“内部消息”“内部产品”,一定要通过合法的渠道和持牌金融机构购买正规的理财产品。北京商报记者 刘四红

## 总额度400亿 四城今日试点养老理财

“真”养老理财产品要来了!根据银保监会安排,9月15日起,工银理财将在武汉市和成都市,建信理财和招银理财将在深圳市,光大理财将在青岛市开展养老理财产品试点。9月14日,北京商报记者从多家银行了解到,首批养老理财产品将兼顾产品期限较长、风险较低两大特点,参与试点的机构首批预计将推出一款产品。在采访中,也有分析人士对养老理财产品设计层面提出预测及建议,包括应设计较为灵活的申赎条款;收益计算方式要提供模拟计算器等方式;可设置犹豫期,给投资者更多的考虑空间等。

从具体的试点地点来看,9月15日起,工银理财将在武汉市和成都市,建信理财和招银理财将在深圳市,光大理财将在青岛市开展养老理财产品试点。根据银保监会披露的信息,目前试点期限暂定为一年,每家试点公司各获得了100亿元的养老理财产品募集额度。

试点开启后,首批养老理财产品都有哪些亮点?9月14日,北京商报记者分别对位于武汉市、成都市、深圳市、青岛市的工商银行、建设银行、招商银行、光大银行部分网点银行从业人员进行采访,从他们口中了解到关于养老理财产品的最新信息。

“目前知道四个城市将要开始试点,但我行哪些网点会开展销售,产品信息还没有发

**遗失公告**

上海琉璃工房琉璃艺术品有限公司北京办事处 统一社会信用代码:91110101MA059RG9XA)不慎将营业执照遗失,特此声明作废。

上海琉璃工房琉璃艺术品有限公司北京办事处 2021年9月15日

**遗失公告**

上海琉璃工房琉璃艺术品有限公司北京办事处 统一社会信用代码:91110101MA059RG9XA)不慎将公章遗失,特此声明作废。

上海琉璃工房琉璃艺术品有限公司北京办事处 2021年9月15日

布。但我们已经了解到,养老理财产品的风险控制比较严格,产品的期限也较长。一般情况下60-65岁以上的老人风险评级都是R1(谨慎型)级、R2(稳健型)级,不会再做更高的评级。”其中一家参与试点的大行理财子公司母行客户经理表示。

另一家旗下理财子公司参与试点的国有银行员工告诉北京商报记者:“目前养老理财产品具体信息还暂时未发布,大概率会发行一款产品”。

“在产品层面,理财公司会引导理财产品的设计更偏重于养老规划方面,并从产品的设计更长期、更安全、更稳健、更有持续性这块内容去着手。”一家参与试点的股份制理财子公司母行理财经理说道。

针对产品具体的发行时间,另一家股份行理财经理介绍称:“该产品可能10月开始发售,产品期限为5年期,业绩比较基准利率为5.6%左右,目前我们还没有拿到具体的产品说明书”该人士表示:“此次开展销售的应该是一个产品,而不是一批产品,起投资金额大概率为1万元。”

事实上,在此次试点之前,部分银行和理财子公司曾推出过养老理财产品,与普通理财产品相比,此类产品可以初步满足养老金融产品投资期限长、产品风险较低的特征,但也存在养老属性不突出、发行营销不规范等问题。银保监会此次也特别强调,各理财公司要规范养老理财产品名称使用,持续清理名不符实的“养老”字样理财产品。随着试点政策的落地,真正带有养老特点的理财产品将与试点地区用户见面。

一位国有大行理财子公司相关人士在接受北京商报记者采访时表示,首先养老理财在申赎方面要更加灵活便捷,比如设计预约赎回功能、开通电话赎回业务等。期限方面要长短结合,满足不同期限要求。投资资产要坚持以安全为主,避免出现信用风险。收益计算方式要提供模拟计算器等方式,直白地展示收益情况。

苏宁金融研究院宏观经济研究中心副主

任陶金在接受北京商报记者采访时分析称,养老理财产品的申购赎回,首先应遵循理财产品的监管规定,而期限可能设置为相对更长的时间,但也不能过度刚性。此前发行的所谓养老理财产品的赎回规定似乎都比较苛刻,尽管这符合养老理财的投资风格要求,但存在限制投资者投资自由的嫌疑,对投资者的吸引力可能还不及养老目标基金等产品。此外,养老理财产品应该对回撤有更高要求,因此宜以固定收益为主要投资资产构成为主,同时FOF(基金中的基金)产品也有潜力成为其重要的投资方向。

早在监管发文后,多家理财子公司就纷纷表态,将深入挖掘客户需求,进一步完善和丰富养老理财产品,不断提升专业能力,满足更广大投资者的财富保值增值需求和长期养老需求。但在理财产品转型的大背景下,如何兼顾产品收益的安全性及净值化管理之间的问题也同样重要。

在融360数字科技研究院分析师刘银平看来,过去银行理财在养老金融市场的投入比较少,在养老金市场投资管理占比较低,一方面是因为养老市场回报偏低,另一方面是因为投资周期过长,而银行理财客户一般倾向于购买中短期、收益相对稳定的理财产品。理财子公司一方面要培育投资者“追求长期收益、进行价值投资”的理念,另一方面要提供比保险机构更优质高效的服务,赢取客户的信任。

在申购赎回方面,刘银平进一步指出,理财子公司可以参照保险机构的做法设置犹豫期,给投资者更多的考虑空间;在期限方面,理财子公司此前曾发行的养老理财产品期限基本在1-5年之间,未来可以设置得更加灵活一点,比如设置持有定期后可以开放赎回;在投资资产方面,经过两年多的发展,部分理财子公司已经积累了权益类市场投资经验,养老理财产品以固定投资为基础,配置一定比例权益资产可以提高产品的收益优势。

北京商报记者 宋亦桐

## 加密货币再遭猎杀

北京商报讯 记者 岳品瑜 廖蒙)事情发生得太快,还没反应过来就被爆仓了”“短时间暴涨拉升,没忍住追涨了,紧接着就被套在了里面”……9月14日,针对9月13日晚间加密货币的诡异走势,不少币圈用户向北京商报记者吐槽道。

北京商报记者了解到,9月13日晚间,一则关于沃尔玛将开放比特币付款的消息传出,称沃尔玛自10月1日起可使用比特币支付。对于这一消息,比特币官方进行了转发,这进一步引起多家海外媒体进行报道。

受此消息影响,不仅比特币在20分钟内直线拉升,比特币、以太坊等多个币种价格也出现上涨。全球币价网站CoinGecko数据显示,9月13日21时35分-55分,比特币由176.9美元暴涨至235.46美元,涨幅达到33.1%。同一时间内,比特币由44980美元涨至47444美元,上涨近2500美元;以太坊则由3265.97美元上涨至3443.63美元,上涨177美元。

币圈多头一片狂欢之际,沃尔玛方面随后发表声明否认了合作消息,并直接表示公司与比特币没有任何关系,正在调查与比特币合作的谣言源头。比特币官方也删除了与沃尔玛构建合作伙伴关系的内容,创始人也向媒体表示不存在捏造虚假信息创意的动机。

辟谣后30分钟内,前期暴涨的加密货币遭遇“猎杀时刻”,币价走势呈倒V形。比特币迅速回落,币价围绕180美元上下波动。而比特币、以太坊在回吐全部涨幅后也未能见住颓势,跌至拉升前水平之下,比特币一度跌至日内低点43667.76美元,以太坊同样触及日内低点3146.45美元。

在中国人民大学助理教授王鹏看来,没有实际价值做支撑,始终是比特币等加密货币的最大痛点。从币价走势来看,由所谓利好消息引发的上涨不具备持续性,一

则未经考证的“乌龙”消息便能引得币价短时间内大幅波动,这也证明了加密货币价值体系的脆弱性,很容易受到冲击出现崩盘。

另有币圈人士向北京商报记者介绍称,这一情况就是币圈典型的“洗盘”行为,币价上下震荡期间,合约多空双杀,散户损失惨重被清洗出局。同样受到相关消息影响,用户情绪处于恐慌之中,对于未来走势更难预判。而操纵此一虚假新闻的幕后者,则可以从中实现大幅获利。

事实上也是如此,币价巨幅波动下爆仓也在加剧。在这一波动情况发生后的1小时内,全网合约市场共产生了超过2亿美元的爆仓。比特币家数园数据显示,截至9月14日17时40分的过去24小时内,共计近6.81万人发生爆仓,爆仓金额达到4.52亿美元,约合人民币28.76亿元。

值得一提的是,这并非币圈首次出现这一情况。自加密货币行情走热以来,海外多家知名机构均被传出接受比特币等币种支付,引起币价大幅上涨,在遭到相关机构否认后币价回落。在7月下旬,便有消息称电商平台亚马逊计划布局加密货币,比特币等币种币价持续上涨,在亚马逊方面进行否认后又逐步回落。

王鹏分析指出,对于加密货币交易实行强监管将是各国的必然趋势,但当前在准入、市场交易以及违法量刑等方面的监管体系尚不完善。这类恶意操作市场的行为频发,不仅埋下诸多风险隐患,同时也会加剧加密货币市场信任体系的崩塌。

“当监管对于比特币等虚拟货币交易、加密货币挖矿等行为进行严打,原本该领域的“热钱”可能会涌入到其他相关炒作项目中”,王鹏认为:“普通用户必须要对此提高警惕,加密货币及其交易活动在国内外不受保护,其存在的波动性风险也很难做到有效可控,远离此类投机行为。”