

地下炒金黑幕浮出水面

■ 本报记者 郝帅 实习生 胡海燕

8月15日,有知情人士向《中国企业报》记者爆料称,“从事伦敦金交易业务的上海隆景投资管理有限公司(以下简称上海隆景)因涉嫌非法黄金交易,其工作人员被上海公安局带走,高管被拒绝保释。”

据了解,这已经不是上海隆景第一次出“状况”,之前就有客户声称上海隆景涉嫌非法黄金交易,甚至还对簿公堂。

北京一家名为“金泽大道”的炒金平台也于近日东窗事发,该公司董事长黄炳华被南宁警方抓获,涉案金额超过4000万元。

接连不断的“案情”令地下炒金平台的凶险浮出水面。

爆料: 上海炒金公司被“连窝端”

伦敦金是国际金融期货交易所提供的一种交易产品,实物是存放在伦敦城地下金库里的99.95%纯度的400盎司金砖,我国做的都是电子盘交易。

据知情人士介绍,此次相关部门是根据2011年年底央行等五部委联合下发《关于加强黄金交易所从事黄金交易平台管理的通知》处理的上海隆景,该通知规定目前除上海黄金交易所(简称“金交所”)和上海期货交易所外,任何地方、机构或个人均不得设立黄金交易所(交易中心),也不得在其他交易所(交易中心)内设立黄金交易平台。

上述知情人士向记者表示,上海隆景涉嫌非法经营黄金期货,已被公安局查封。相关部门拒绝被采取强制措施,该公司总经理、市场总监、行政总监3名高管保释,检察机关目前正在取证调查。

原上海隆景白姓客户在接受《中国企业报》记者采访时表示,“上海隆景号称香港金银业贸易场行员,已经有6家分公司,招代理的广告在网上随处可见。所以我才相信了他们,通过上海隆景平台入了3万美元。令我没想到的是,还不到一个月时间,3万美元亏得一分不剩。”

之前在上海隆景有过工作经历的小越在接受记者采访时表示,“一月前,一个姓白的客户来开户,之后亏了钱,不依不饶,非要告我们。”

“虽然现在知道具体亏钱金额的只有白先生一人,但上套的绝不只他一个,还有不少。”上述知情人士告诉记者。但对于具体涉及的人数和金额,该人士表示不方便透露。

记者拨打了上海隆景网站上所留的联系电话,一直无人接听。随后,记者又拨打了上海隆景在网上所发布的招聘广告中预留工作人员手机号码。接听电话者向记者表示,上海隆景已经不营业了,但随后又表示记者打错了电话,随即挂断电话。

揭秘: 炒金公司洗掠低门槛投资者

资料显示,上海隆景成立于2011年,代理了香港黄金交易平台,主要

地下炒金公司会给客户开一个QQ群,频繁地发操作投资建议,开仓、平仓,做多、做空,你赚不赚钱他们不管,他们只关心客户给他们创造了多少手续费。高额的利润空间也催生了很多个人代理,他们为了返佣建议投资者频繁操作,为这类黑平台在国内的迅猛发展起到了推波助澜的作用。

操作伦敦金,提供网上24小时黄金白银交易。

广东省黄金协会业内人士之前曾表示,“十家做黄金交易的公司中,违规操作公司就有7—8家,正规公司不会超过3家。”

“门槛低、手续少、收益高、开户简单”是这类交易平台许诺客户的美妙前景。一位陆姓投资者告诉记者,“今年3月份的时候我接到一个上海隆景业务员打来的电话,他给我介绍了一种伦敦金投资产品,杠杆100倍,100美金就可以开户,如果操作得好的话,一个月之内本金就可以翻倍,随后他通过网络聊天工具发过来他们客户的盈利截图。我相信了,随后存入1万美元,刚开始小有盈利,但是时间久了就发现不是那么回事,客户要从这个市场赚钱很难。100倍



王利博制图

的杠杆,资金放大了100倍,风险也是巨大的。”

“而绝大部分非正规黄金投资平台,都是以高杠杆、巨额回报来吸引投资者开户交易。”陆姓投资者透露。

“现在我可以接到三四个这种做伦敦金的投资公司的电话,都会讲,投资收益很大,客户甚至一两个月就能资金翻倍。但我之前亏过,现在绝对不再相信这类的天方夜谭了。”一位曾有过类似经历的投资者向记者表示。

分析: 地下炒金的敛财之道

目前,我国的黄金投资品种主要有实物黄金、纸黄金、黄金T+D、黄金期货等几类。随着金价持续高涨,国内黄金交易所的成立进入高峰期。虽然有上海黄金交易所这样受到国家严格监管的黄金交易所,但是一些相继成立的中小型交易平台,在最近也日益受到投资者的追捧。在房产低迷、股市没有起色的情况下,这些看上去很美的低投入高回报黄金交易平台对于那些没有经验的投资者确实很有吸引力。

“这种100倍杠杆的交易平台在国内肯定是不合法的,目前上海黄金交易所的黄金T+D业务最高的杠杆比例也才12.5倍,天津贵金属交易所的白银现货业务的杠杆也才是12.5倍。”中国十大证券分析师之一的邓汉学在接受记者采访时说。

小越告诉记者:“现在这些炒金平台一般会利用网络和QQ群拉客户。以上海隆景为例,短短2个月的时间就开发出100多家个人代理,每手返佣高达400元,而且代理不需要任何门槛,上海招收代理只需要提供身份证和银行卡复印件就可以。客户开户就可以交易,现在在全国有很多个人代理,一般也就是几个人组成一

个团队,通过QQ等网络通讯工具,用在论坛发广告等手段招揽投资者。这么高的返佣,一般个人代理一个月赚两三万元是很轻松的。”

陆姓投资者告诉记者:“炒金公司会给所有开户的客户开一个QQ群,频繁地发操作投资建议,开仓、平仓,做多、做空,你赚不赚钱他们不管,他们只关心客户给他们创造了多少手续费。”

“正是这种高额的利润空间,使很多个人代理为这类黑平台在国内的迅猛发展起到了推波助澜的作用,这些个人代理一般专业知识不高,只会建议投资者频繁操作,使他们能够得到高额的手续费返佣,根本不会对投资者负任何责任。”邓汉学说。

邓汉学表示,地下黄金交易公司还会监控投资者账户信息,在交易软件上做手脚,人为控制交易,这是此类黄金公司惯用的手法,以此来侵吞投资者收益。

小越向记者透露,“公司有规定,客户开仓后一分钟内不能平仓,如果你经常一分钟开仓、平仓,就可能被频繁交易、恶意刷单。轻则客户该有的盈利被没收,重则客户的本金都没有了。而且在行情波动比较大的时候,交易软件要么登不上去,要么不能平仓,并且会扩大点差,比如平时固定的点差是5个点,这时候可能增加到8个点,9个点,10个点的波动,1手的手续费就增加了30至40美元,无形增加了投资者的交易成本。”

业内人士向记者表示,因为相关主管部门没有批准任何一家机构从事此类伦敦金业务,所以目前打着伦敦金旗号的交易平台都是黑平台。参与地下炒金活动是非法的,在非法期货交易市场中,个人资金和交易的安全均无法得到保障。投资者若想投资黄金期货,还是要走正规的交易程序。

(应被采访者要求,文中“小越”为化名)

《破产本不该 资产保全难》后续

原滨州迎宾馆 职工社保疑被侵吞

■ 本报记者 周静 郝帅

山东滨州迎宾馆本来是国有事业单位,这样一家“早涝保收”的单位于2006年6月21日被宣告破产后,其资产被原迎宾馆不甘“被下岗”的47名职工自发集资拍下。但拍下后这些职工发现,他们并不能顺利取得这些资产。然而,这似乎仅仅是他们烦恼的一部分。

日前,上述滨州迎宾馆原47名职工代表向《中国企业报》记者反映,他们应享受到的社保补贴被冒领了。

“拿不到合法拍得的资产本就已经让我们不能理解,更令人气愤的是,我们这些下岗职工不但没有得到安置,而且我们的合法权益还遭到了严重侵害。”在采访中,上述员工为经营拍得财产而成立的鑫凯莱餐饮管理有限公司董事长高国安告诉《中国企业报》记者:“按照国家有关政策,我们应该依法享受相应社保补贴,但是当我们到滨州社保部门去咨询此事时,给我们的答复却是不能享受社保补贴。其理由是我们这些人员的社保补贴早在2005年至2007年期间,已经由滨州市接待处领取了。”

事实上,原滨州迎宾馆于2006年6月21日才正式宣告破产,而这些以下岗职工名义发放的社保补贴在被领取后的流向也不得而知。为了弄清楚事情的原委,《中国企业报》记者再次进行了调查。

调查中,在上报的“市直企业申请再就业两项补贴花名册”上列有79个人的名字,其原单位一栏均为“迎宾馆”;社保补贴起始时间为2005年3月至2008年3月;岗位补贴起始时间为2003年1月至2005年12月;制表时间为2005年9月30日。与此同时,记者还见到失业时间分别为2000年5月1日和2002年12月1日的原迎宾馆职工的下岗失业证,共计15张。

原迎宾馆职工姜远琴在接受记者采访时表示:“市接待处从2004年就已给我们这些原迎宾馆的员工办理了下岗失业证,但证上打印的下岗时间多数为2000年。更为可笑的是,还有部分原宾馆的人员经编造后,在别的单位失业下岗,甚至用退休人员的名义来骗取国家的社保补贴。”说着,姜远琴用手在花名册上指出了7.8家在破产前就已经退休的员工。

有原滨州市迎宾馆职工代表向记者表示,经滨州市接待处先后领取的滨州市人力资源和社会保障局本来应给予安置原迎宾馆下岗职工的破产社保补贴多达300多万元。

对此,北京德和衡律师事务所合伙人张兴宽向记者表示,如果情况属实,这是一起典型的欺上瞒下恶意骗取国家社保资金的行为,按照《最高人民检察院关于挪用保险基金和下岗职工基本生活保障资金的行为适用法律问题的批复》,涉案人员已构成犯罪。该批复规定,挪用失业保险基金和下岗职工基本生活保障资金属于挪用救济款物。挪用失业保险基金和下岗职工基本生活保障资金,情节严重,致使国家和人民群众利益遭受重大损害的,对直接责任人员,应当依照刑法第二百七十三条的规定,以挪用特定款物罪追究刑事责任;国家工作人员利用职务上的便利,挪用失业保险基金和下岗职工基本生活保障资金归个人使用,构成犯罪的,应当依照刑法第三百八十四条的规定,以挪用公款罪追究刑事责任。

一位职工代表向记者表示:“面对目前的情况,下岗职工欲哭无泪。我们只得向有关部门提出郑重抗议,要求查清事实,对这种骗取国家社保资金的犯罪行为作出严肃处理,追究其法律责任,同时要求依法享受国家政策的相应待遇及补贴。”

记者还了解到,目前此事已经引起滨州市有关领导的高度关注,检察机关正在进行调查取证。有关此事的最新进展,本报也将继续予以关注。

保障房难题: 不患寡而患不均

(上接第一版)

“众所周知,很多单位都有内部房,在今天动辄几万的商品房价格下,内部房的价格最多也就几千块钱,贷款的话还有优惠。这不是变相的福利分房又是什么?”张先生反问。

张先生认为,最初设计保障房制度的时候就允许或者鼓励有地的单位集资建房,这就相当于早就把后门给自己留好,为日后的保障房纳入福利分房埋下注脚。

张先生爆料称,有一年某部委以保障房的名义把宿舍盖在了北京的玉渊潭公园里,后来因为反对声音太强烈,怕影响不好,又拆掉了。

“我个人认为,中国所谓的保障房制度虽然把香港和新加坡的保障房制度揉杂起来拿过来用的,但其操作模式是有问题的。”张先生告诉《中国企业报》记者。

张先生表示,香港的保障房是一部分卖一部分租,但它是反向操作。就是开发商一旦中标,要卖的价钱就封死了。今后成本费用不管涨多少都是自己背着的同时,香港的保障房是封闭运行的。比如说,保障房是可以卖的,但只能卖给政府,而且要按照政府的经济适用房的价格卖的。

而我们的保障房又是如何操作的呢?记者通过查询发现,保障房上市交易是这样规定的:已购经适房未满5年的,不得按市场价上市出售,确需出售的向相关部门申请,由保障部门去定符合条件购买人原价出售或按原价回购;已满5年可按市场价出售,但需缴纳出售价的10%补交土地收益等价款。

限价房也是类似的情况,购买限价房在5年内不得转让,确需转让的可向保障部门申请回购,回购价格按原价格并考虑折旧和物价水平等因素确定;满5年转让限价房要按照届时同地段普通商品房价格和限价房差价的一定比例缴纳土地收益价款。

分配不透明不公平、管理存在漏洞一直是国内保障房面临的重大问题,但影响这些问题最关键的一点是能不能进行交易。

张先生告诉记者,我们的保障房设计还是一种赢利模式的。保障房的资金确切地说不是财政拨款,而是财政投资,投资是要收回的。地方财政解决,中央财政有些补贴,归根结底最后是要加上利润的,说白了还是跟老百姓抢钱。

这种赢利模式其实是用保障房的名义窃取了很大一块福利。究竟怎么样设计保障房制度呢?住房和城乡建设部部长姜伟新在接受全国人大常委会专题询问保障性住房建设管理情况时曾表示,总体来说,包括基本住房保障建设和有关的顶层设计,我们是边干、边实践、边总结、边在设计着,眼下还没有一个非常完善的、很明确的“三页纸”说制度是什么、顶层设计是什么,但这个又是现实迫切需要的,我们下一步会做这项工作。

分析

地下炒金公司为何屡打不绝

■ 本报记者 郝帅 实习生 胡海燕

上海隆景投资管理有限公司因涉嫌非法黄金交易被警方查封并不是孤例。《中国企业报》记者通过查询发现,2008年以来非法黄金交易现象愈演愈烈。

2008年3月,上海公安部门统一行动,连续查封数家涉嫌黄金外盘交易公司,“联泰黄金”这个开展业务不过一年的公司涉案金额2000多万元,主要负责人相继被拘留。2008年10月,杭州警方破获了一起特大黄金期货诈骗案“世纪黄金”诈骗案,该案涉案金额高达600多亿元,受害者遍布全国。让人匪夷所思的是,“世纪黄金”诈骗过程长达4年,而且是在众多执法监管部门的眼皮下通过有影响的媒体大肆宣传。

无独有偶,北京一家名为“金泽大道”的炒金平台(又称“大道金”)近

日东窗事发。该公司董事长黄炳华被南宁警方抓获,涉案金额超过4000万元。虽然关于此类的报道屡见报端,但还是有很多投资者屡屡受骗。

邓汉学在接受记者采访时表示,“长期以来,黄金市场监管缺位,人民银行与中国证监会的监管存在重叠之处,且在法律及职能上尚待明确是导致黄金市场地下黄金交易的根源所在。”

邓汉学说,在传统的黄金“统购统配”管理体制下,黄金市场的监管主体是央行,监管政策依据《金银管理条例》执行。在黄金市场放开以后,由于有关部门未能及时对有关市场行为加以规范,导致市场无法可依,无法可依,执法无路,违法难究。

“要真正肃清地下炒金,是一个系统工程。要企业和政府联动才能解决问题。”邓汉学表示,“首先,相关部

门和机构要加强政策和知识的普及和宣传。使得有意向的投资者认识到与一夜暴富相伴的往往是巨大的风险甚至是违法行为。其次,要加快相关领域法律法规及政策的制定,使相关部门有法可依的同时尽量缩小规范层面的漏洞。还有,就是要加强对非法炒金行为的打击,提高犯罪成本。最后,就是有合法资质的企业要尽量多的起到正面作用。这样才能解决地下非法炒金问题。”

记者了解到,在大陆的非法炒金公司分为3类。一类是欧美平台,一类是香港平台,还有一类是在大陆注册的自营类平台,香港平台和欧美平台一般注册地都在境外,对于这种情况,业内专家表示:“监管起来十分困难,而且公司一般通过网络发展客户,行事非常隐秘,这给打击这类平台增加了相当大的难度。”

记者致电香港金银业贸易场,该交易场工作人员向记者表示,“香港金银业贸易场是一个行业性的自律组织,贸易场只是保护行员和行员之间的交易。贸易场并没有权力监管投资者和行员之间的交易。”

虽然难度很大,但相关部门对地下炒金的打击从未停止过。有业内专家向记者透露,目前上海、深圳等地的监察机关正在对当地政府及相关监管部门履职情况进行调查,对存在失职渎职行为的,将依法依规严肃追究责任。而且各地有关部门正在按照中国证券监督管理委员会的统一部署,组织对所有黄金平台的经营单位进行持续排查,督促对黄金来源、生产、销售、仓储等各个环节进行彻底检查,严防不法外盘黄金流入市场,坚决打击此类违法犯罪行为。这对于我国黄金市场来说是一个好的开始。

雷士照明“小股东革命”疑云

(上接第一版)

针对和君创业在公开信中的指责,吴长江回应说,一切由股东大会决定,李肃的说法“一派胡言”。这里所说的股东大会即是吴长江8月15日提出的特别股东大会,“召开特别股东大会的时间应该会很快”。

8月14日晚间,在经历了心腹辞职、经销商和供应商罢工等系列“逼宫”事件之后,雷士照明发布了一则落点为“重新委任吴先生为本公司董事长及董事并不妥当”的公告。吴长江转而提出召开特别股东大会,希望做最后一搏。

小股东动机遭疑

虽然李肃信誓旦旦地表示,此次“小股东革命”坚决维护小股东利益,发布会现场的记者还是接二连三地对和君创业此次介入真正目的提出了质疑。其实,早在此次“小股东革命”正式上演之前,就已经有消息“曝光”了其背后的猫腻。

8月15日,一个来自“@支持雷士”的微博声称,“阎焱聘请了和君创业李肃作顾问,全面对付吴长江,雷士管理层和员工,和君创业收购焱500万元顾问费。”

当天晚上,李肃便通过微博正式公开了自己的“小股东革命”计划:“前几天是雷士照明的几位小股东委托我们领导小股东革命,今天开盘我请段和段律师事务所帮我买了23手,真的当上了雷士的股东。”

虽然和君创业一再声称受到雷士小股东委托,但对具体受何人委托、受委托的小股东人数、持股比例总数等一直三缄其口,使得原本蹊跷的动机更加扑朔迷离。

“之前有三个小股东找过我们来解决当前的乱局,也受秦上光电委托帮忙向阎焱打听是否接受两家公司合并,但都被阎焱一口回绝。阎焱很

自信,认为自己可以控制得了局面。”李肃否认了受雇于阎焱,声称并不认识阎焱,小股东革命要对董事会施压,阎焱作为董事长也是对象之一。

李肃甚至自曝了介入此次事件的商业目的,他正在考虑谋求成为雷士照明的独立董事,如果局势平稳,经销商或可换股并购入公司架构中,那么和君创业可以提供相关业务,或者参与雷士照明与经销商的重组。

还是有评论人士表示,和君创业的小股东革命是阎焱等“倒吴派”拉拢小股东的方法,以便在不久后召开的特别股东大会上压倒吴长江,彻底断了其回归雷士照明的希望。