

员工日志揭非法集资骗术

18%年息吸引200余人投资,千万资金进了个人账户

“发挥厚脸皮精神”、定期培训骗人“话术”……这些忽悠人的招数,出自山东宇博投资有限公司的员工们的日志上。近日,济南警方对“山东宇博”涉嫌非法集资的行为进行了立案侦查。这家公司通过承诺“月息15%、年息18%”的高息,吸引200余人投资,涉案金额一千多万元。

文/片 本报记者 尉伟 通讯员 扈新梅



8月25日,警方在河南将“山东宇博”的法人代表王某抓获。

深入调查

资金链将断,租金都交不起了

经进一步调查,民警发现投资者在“山东宇博”的资金,几经辗转都汇至一个名为刘强(化名)的私人账户内。而每月20日之前,“山东宇博”应支付给投资者的收益又会从刘强的账户汇至“山东宇博”,再由业务主管或理财顾问分发给投资者。

“除了刘强,谁都不知道这些资金的具体流向。”济南历下公安经侦大队一中队教导员叶勇“揭秘”:其实,刘强就是该公司的幕后老板。

8月15日,历下公安经侦大队对山东宇博投资有限公司涉嫌非法集资的行为立案侦查,一方面突击该公司,当场抓获两名嫌疑人,一方面查控涉案资金,对刘强等涉案人员进行追逃。8月25日,历下警方在河南将“山东宇博”法人、负责人之一的王某抓获。

“目前,我们掌握的受害人大约二百多人,不少是老年人。”叶勇说,涉案金额达一千余万元。

其实,从今年下半年开始,由于要支付的利息越来越多,不少一年期客户又要求抽回本金,“山东宇博”已开始出现资金问题,以至于出现员工集体递交呈讨要工资的事情,“到最后,公司连办公地租金都交不起了”。

本报记者 尉伟 通讯员 扈新梅

失联十余天吓坏父母 女大学生竟是在杭州玩

系山东某学院学生,班主任已与其打通电话

本报济南8月31日讯(记者 杜洪雷) 8月28日,一条微博称,山东某学院的一名18岁女生已与其父母失联10余日。联想到近日一系列的女大学生意外事件,众人为这名女生揪起了心。31日下午传来好消息,该女生已主动联系其班主任,称去了杭州找同学玩。

28日,新浪微博“打拐网”发布微博称,1996年出生的沈阳辽中籍女生田某,就读于山东某学院护理学院,8月17日晚8点31分从沈阳北站乘坐K704到达济南下车,18日下午4点52分,与母亲最后一次通话,此后电话便处于关机状态。该微博被迅速转发给多地公安机关。

据田某的父母称,田某17日离家时称,要提前赶回学校洗被子,做好开学准备。18日下午4点52分,田某的母亲与她通了最后

一通电话,此后再拨打电话就被告知已关机。由于长时间联系不上女儿,父母购买车票赶到济南,发现女儿并未到学校。

后来,父母查到她曾到过淮北,担心女儿误入了传销组织。可是,他们并未在淮北找到女儿。

31日,记者从田某所在的学校了解到,学校在得知消息后,便发动田某的班主任、同学通过电话、QQ群尝试联系田某。

31日下午2点30分许,或许是看到了同学在QQ群中的留言,田某主动给班主任打了电话。“她说她正在杭州和同学玩,正准备购买从杭州回济南的火车票,因为我们9月1日正式开学。”学校工作人员说。

当日晚上8点,记者试着拨打田某的手机,但依然处于关机状态。

A 专盯有钱有闲的中老年人

员工日志:2013年9月

今天早上6点来公司集合,然后按照领导要求出去发宣传单。去了黑虎泉、青后小区等,那里晨练、买菜的中老年人很多。

经理说,找客户,要坚守抓住不放的原则,发挥厚脸皮的精神。如果客户表现出不放心,就主动联系,联络一下感情,让客户放心。

警方调查:

“山东宇博”主要的目标客户就是45岁以上的中老年群体。

“因为他们有闲钱、有时间,防范意识相对弱一些。”办案民警说,不少市民以为有了营业执照、税务登记就没问题,其实,这不过是任何一家公司注册成立的基本手续,与其行为是否合法

并无因果联系。

记者看到“山东宇博”的宣传单上特意强调“公司系山东省人民政府批准”。民警说,这其实是公司员工私自加的,“他们说,公司是在省工商局注册的,省工商局又归省政府管理,如此标注能提高市民对公司的信任度”。

B 用花生油等小礼品笼络人

员工日志:2013年10月

今天20日,每月固定领收益的日子,主要在大厅值班,来的客户比较多,公司好热闹。

接待了一个阿姨、一个叔叔,他们都是发单引来的。虽然他们还没定下是否投资,但拿到礼品很高兴。经理说,用一些活动或礼品吸引、留住客户也是必要的。

警方调查:

根据客户投资额、时间不同,“山东宇博”会免费赠送水杯、抽纸、购物袋、购物车及大米、花生油等礼品。民警举例说,投资16万到20万,一年期的客户,就能领到水杯、抽纸、购物袋各一个,名牌花生油十斤,东北大米十斤。

同时,“山东宇博”还会定期组织老客户去河南免费旅游,为进一步获取客户信任,让人以为公司实力雄厚。到了河南,若有客户提出要去项目地参观,工作人员就会以“那地方都在偏远山区,不适合您这老胳膊老腿,摔伤咋办”等理由搪塞过去,避免让客户实地考察。

C 定期培训“话术”给员工洗脑

员工日志:2013年11月

今天店里来了一个男的,经理接待的,回答得很好,让他没什么空子可钻,问了半天也没得到什么对我们不利的信息。

下午,经理对我们进行了话术培训、模拟联系,主要强调一些专业名词、公司与非法集资的区别,让我们意识到专业知识的匮乏。赢得客户信任,需要好好理理话术用词,做到妥当,不要出现什么纰漏。

警方调查:

对投资理财,很多人最关心收益,投资行为是否合法以及资金的安全。而民警调查发现,对于“山东宇博”高息揽储的行为,不仅客户,内部员工也会犯嘀咕。对此,公司除了检查员工每天的笔记外,还定期讲课培训,向他们灌输公司集资合法、投资安全,再让员工以此打消客户的疑虑。

“其实,不管它如何宣传自己合法,这种未经国家金融机构许可,没有相关金融许可证,以高息为诱惑,向不特定人群吸收存款的行为就是违法。”民警说。值得一提的是,“山东宇博”还鼓励员工投资,承诺的利息远高于对外,但内部却无人出钱。一名经理告诉民警,没实地见过项目,他们也不敢拿自己的钱冒险。

D “投资项目”竟是一片荒地

员工日志:2013年12月

今天发工资,第一次领工资心情很好,要为公司创造更多利益。

经理讲课:12月份,最后一个月,大家要努力,争取多出单,出大单,过年回家拿高工资。王某某表态力争20万,小丽说40万,刘某某提出保45万冲60万。

同时,经理叮嘱:要主动和老客户保持联系,让他们相信我们并继续投资,带来更多的资金和朋友。今天下班后,先不要走,各业务员给客户打电话联络感情。

警方调查:

“那名讲课的女经理就是从业务员一步步做上来的。”面对民警,她不得不承认,自己向市民推销的“好项目”,她从未实地见过。

据悉,“山东宇博”对外宣称储户投资会以月息25%贷给河南洛阳的一家机械厂。即使机械厂还不上钱,因其在宇博有抵押物,利息也不愁。但民警到洛阳调查发现,该机械厂在工商部门的登记注册地在一个偏远村落,村里人根本不知道有这么个机械厂。

“后来,他们又以‘机械厂项目资金饱和’为由,将借贷方换成了洛阳的一家农林集团。”这次,“山东宇博”向投资者承诺的利息比第一次还高,但民警现场看到的却是另一幅景象:宣传册上称是厂房林立,绿树成荫,可实地却是一片荒凉,几乎空无一物。

该农林集团的一名负责人告诉民警,此地尚在开发中,至少还要两三年才能产生收益。而他们与“山东宇博”没有关联,更不知道所谓借贷的事。

向心脑血管病、高血压人群 赠送【病从血中来】 养生书籍

《黄帝内经》指出:“气动血行,气血亏虚,百病丛生”。
 血液流动,靠气的推动,气慢气虚,血液就会变慢、变虚;气快气稳,血液就会变快变稳;也就是说,一旦气虚血亏,血液就会“变酸、变黏,甚至变质”。这样的血液,流到心脏,就会引起冠心病;流到大脑,就会引起脑中风;一旦血管被胀破,就会出现脑溢血等危险。
【病从血中来】汇集连汝安教授(从医70余年,心脑血管病专家)毕生科研成果,通过该书的阅读,才知道强健五脏,滋补气血是心脑血管病、高血压人群预防之本。
 现特面向全国赠送2000本**【病从血中来】**一书,栏目组免费邮寄,本书只送不卖。
赠书热线:400-00-96317
 CIP核字(2013)第189156号 ISBN-7-5152-0464-2 中医古籍出版社

关于中秋国庆期间 禁止危险物品运输车辆 通行高速公路的通告

为预防减少危险物品运输车辆交通事故发生,保障公民生命财产安全,依据《中华人民共和国道路交通安全法》和《山东省高速公路交通安全条例》等法律、山东省公安厅交通管理局决定,2014年中秋、国庆期间禁止载运爆炸物品、易燃易爆化学物品以及剧毒、放射性危险品的机动车辆通行高速公路,现将有关事项通告如下:
一、禁行时间
 2014年09月06日零时至2014年09月08日24时;
 2014年10月01日零时至2014年10月07日24时。
二、禁行范围
 山东省境内高速公路。
三、禁行措施
 (一)全省高速公路收费站于9月6日、10月1日零时起禁止危险物品运输车辆通行高速公路。
 (二)9月6日、10月1日零时前已经进入高速公路行驶的危险物品运输车辆就近驶离高速公路。
 (三)违反本通告规定的,按照《中华人民共和国道路交通安全法》九十九条以及《山东省高速公路交通安全条例》第五十七条第二款规定,由公安机关交通管理部门责令改正,处二千元罚款。
 特此通告。
 山东省公安厅交通管理局
 2014年9月1日