

# “快鹿系”之后又是“中晋系”

## 投资类公司接连出问题

### 杭州相关风险排查工作持续进行

商报记者 郭雀屏 周文娟

就在“快鹿系”事件持续发酵的当口，又一家涉及投资资产高达百亿的投资公司出事了，案件的牵涉面或许远超前者的“快鹿系”。

4月6日下午15时左右，上海市公安局官方微博“警民直通车—上海”发布名为《上海公安查处涉嫌非法吸收公众存款和非法集资诈骗犯罪的“中晋系”关联公司》的公告。根据公告内容，上海市公安局经侦总队已对涉案的“中晋系”关联公司进行了查处，实际控制人徐勤等人在准备出境时被公安人员当场在机场截获，20余名核心组织成员在4月5日也被全部抓获。

尽管还未得到警方证实，但外界根据公开资料推算，此次出事的“中晋系”合伙人投资总额已突破340亿元，涉及总人数超过13万，其中60岁以上投资人就超过2万。

就在4月6日同一天，之前已经闹得沸沸扬扬的“快鹿系”事件总算有了一个初步的说法，当日下午2点，快鹿集团新任董事局主席兼总裁徐琪称，集团将以所持资产及企业信用，对出现问题的各合作方及产品进行兜底，集团即刻启动对金鹿财行、当天财富等平台的全资并购及重组工作，并宣布到2018年3月底前兑付完毕。

### “中晋系”涉案面或远超快鹿

被上海警方查处涉嫌非法吸收公众存款和非法集资诈骗犯罪的“中晋系”关联公司，包括国太控股(集团)有限公司(以下简称“国太控股”)、中晋股权投资基金管理(上海)有限公司、上海中晋一期股权投资基金有限公司等。

据新华社报道，自2012年7月起，以徐勤为实际控制人的“中晋系”公司先后在上海及其他省份投资注册50余家子公司，并控制100余家有限合伙企业，租赁高档商务楼，雇佣大量业务员，通过网上宣传、线下推广等方式，利用虚假业务、关联交易、虚增业绩等手段骗取投资人信任，并以“中晋合伙人计划”的名义变相承诺高额年化收益，向不特定公众大肆非法吸收资金。

中晋资产管理公司官网信息以及公开资料也显示，该公司注册资本1亿人民币，中晋资产的控股股东为国太控股(集团)有限公司。中晋系旗下包括资产公司、财务公司、基金公司、支付公司、保理公司、保险公司、黄金公司、博物馆、俱乐部、典当行、拍卖行等等，截至2016年2月10日，中晋合伙人的投资总额已破340亿元，涉及总人数超过13万人。

从规模体量来看，中晋明显是一家百亿级理财平台，因而业内人士认为该案件牵涉面积之大或远超不久前爆发的“快鹿系”事件。

### 一个又一个投资类集团爆发危机

在“中晋系”事件突发之前，媒体以及大众的眼光都还聚焦在金鹿财行和当天财富的兑付危机上。

3月底，上海快鹿投资集团旗下理财平台上海金鹿财行爆发遭投资人围堵挤兑事件，甚至一度发生3名记者采访被扣留。3月31日，金鹿财行针对到期未兑付投资者发布最新《兑付公告》，承认目前平台资金缺口为3亿元，并明确表示暂停兑付。4月6日，快鹿集团召开新闻发布会，新任董事局主席兼总裁徐琪称，集团将以所持资产及企业信用，对出现问题的各合作方及产品进行兜底。兑付工作最快在今年7月1日，最迟在10月1日启动。全部兑付将在2018年的3月31日前完毕，所有兑付延迟期不会超过产品合同兑付期后的14个月；兑付的原则是按照原来购买理财产品的到期日为序，连续四个月分期兑付完毕；兑付的利息在合同期内按照合同规定利率执行，在延长期内一律按照年化6%利率执行。

徐琪强调，集团此次对出现兑付问题的各平台进行集中并购重组，扩充并完善类金融业务板块，希望能够以此达到全面的正规化经营，“努力还款”。

不过，快鹿未详细披露是否还有其他互联网金融平台被涉及，因而市场上多家与快鹿集团有关联的互联网金融平台也受事件影响，出现投资者挤兑的情况。

在投资者眼里，选择规模较大的集团公司旗下平台总能相对安全，但事实上，上述两家已不是最早爆发问题的大公司。去年以来，已经先后有e租宝、大大集团等被立案或是调查。不过略有不同的是，此次轰然倒塌的中晋资产不是P2P网贷公司，而是主营线下理财的私募公司。



### 多米诺骨牌正在推倒

4月5日，大跌21.65%；4月6日，盘中跳水，大跌26.32%；4月7日，跌幅终于收窄，但仍收跌8.93%……三个交易日累计大跌56.9%，这要是放在A股，哪怕连今年元旦过后大盘两度因“熔断”而“跌停”时也没见过哪个个股有这般“壮景”，而这位“壮士”就是在香港主板上市的中国创新投资。

4月5日当天，中国创业投资发布业绩快报称，公司2015年每股收益为0.00港元，净利润为-13.8万港元，同比增长99.13%。如果仅仅是这则公告，恐怕不足以引起公司股价如此“巨震”，但翻开公司F10股东持股一栏，看到凭借27.75%的持股比例稳居持股榜首的国太投资控股(集团)有限公司(下称“国太控股”)，恐怕股民们都要不禁长叹一声“哦”，因为国太控股正是这次出事的“中晋系”股权投资基金管理(上海)有限公司的控股母公司。

随着“中晋系”非法集资诈骗犯罪大案的一步浮出水面，多米诺骨牌正在倒下。

事实上，国太控股入股中国创新投资并没有多久，就在去年12月28日，国太控股才通过上海海通证券资产管理海通国太1号定向管理计划以0.07港元/股的价格买入中国创新投资17亿股，持股比例为19.97%；今年2月，公司增持66272.00万股，持股比例上升至27.75%。

公司昨日紧急发布公告称，公司正在就国太投资

### 中国趋势遭遇“躺枪”

除了中国创新投资和华耐控股以外，中国趋势的遭遇则“躺枪”意味更加重了。去年12月28日，国太投资突然现身公司大股东名单中，以0.07港元/股的价格买入了12亿股，所占占比为17.82%。不过，在短短两个月之后，便以47.14%的折扣率卖出了所有持股。也就是说，事发时，国太投资并不再持有中国趋势的任何股份。然而，中国趋势4月5日和4月6日还是分别录得了4.17%和21.74%的跌幅，昨日盘中最大跌幅也曾触及27.33%，好在10:30以后股价开始拉升，最终收涨5.56%，盘中38.89%的振幅也是看得人胆战心惊。

不过，耐人寻味的是，尽管国太投资已经出清了原本所持有的中国趋势的所有股权，但是，二者之间却仍旧保持着千丝万缕的联系，甚至有市场分析观点认为，中国趋势是国太控股实现其资产证券化的施展平台。

2月29日，国太控股就曾发布新闻称，“分别与香港上市公司中国趋势、中国创新投资签订优先投资协

### 杭州投资类公司风险排查工作持续进行

值得一提的是，就在中晋系被查的第二天，上海市政府于4月5日发布《本市进一步做好防范和处置非法集资工作的实施意见》，《意见》称将进一步加强日常监管，严格控制风险高发行业市场准入，区县市政府也将密切关注投资理财、网络借贷等风险高发重点领域，辖区主要商务楼宇、科技园区、招商中心等明确“谁引进、谁负责”的招商原则，落实源头防控。

而已有从第三方代理注册办事处获得的消息称，上海已经全部暂停办理投资类公司，已注册完成的该类型的公司部分地区需要面谈。

一位不愿透露姓名的网贷公司杭州地区负责人告诉记者，投资类公司问题频发，的确形成了恶劣的影响，尤其是投资类集团公司旗下平台出事，影响面更广，对P2P行业的冲击也很大。据上述人士透露，虽然

事项与非执行董事陈佳菁、姜琳琳和王玮联络并了解事情，截至公告披露时已经联络上姜琳琳和王玮，董事局确认公司目前经营情况正常及稳定并将就以上事项进度于合适时间进一步刊发公告。

然而，中国创新投资并非唯一被“殃及”的“池鱼”。

同样在港股主板上市的华耐控股股东持股一栏显示，今年1月5日，陈佳菁成为其新晋股东，持股比例为11.68%，就在同一日，公司原第一大股东Win All Management Limited的持股比例从之前的15.18%下降至3.5%，下降的比例刚好为11.68%，而陈佳菁正是国太控股的董事长。

4月6日，华耐控股盘中巨震，最终收跌14.49%；昨日，公司则是宣布股份暂停买卖，待刊发与若干新闻报道有关的内幕消息的公布。

昨日深夜，华耐控股发布恢复买卖公告称，公司已获股东China Zhongjin Group Limited告知，其已于4月5日减持公司股权至4.67%，不再为公司主要股东。董事会也确认公司与国太投资并无业务合作或关系。公司将于今日(4月8日)恢复交易。

“类似此前徐翔事件发生，概念股受到波及遭遇一轮大跌，此次‘中晋系’出问题，相关股票短期内继续下跌恐怕是大概率事件。”中投证券分析师韩哲晟表示，短期内，相关股票的表现不容乐观。

议，将向两家上市公司出售约21.04亿人民币股权资产”，具体交易内容包括“不超过16家有电商或媒体概念的旗下实体项目公司，为中国趋势电视平台旗下汽车、房产、旅游、新闻等16个频道提供服务。”

紧接着，2016年3月16日，国太控股又与中国趋势订立补充协议，将旗下子公司奕黎金融信息服务(上海)有限公司作为优先项目，以资产净值作价不超过1亿元人民币出售，中国趋势将以现金、股票或可换股债券的方式实现支付。

奕黎金融的主营业务第三方金融信息服务，其运营的中晋金融服务网为国太控股提供投资、融资、典当、保险、保理、担保、支付、理财等金融领域的信息发布服务，外界认为，奕黎金融承载了国太控股的“金融之梦”，国太控股也将借此实现借壳上市的大计。

然而，此次随着“美女炫富”事件使然的“东窗事发”，国太控股的借壳大梦也只能随之“零落成泥碾作尘”。

杭州地区并未明文出台相关强制性文件，但事实上杭州经侦对投资类公司、P2P公司的排查工作从去年开始一直在持续，其所属公司所在辖区的经侦已经多次上门调查并约谈。“据我所知，是一家家在排查，就连一些已经有知名度的财富公司也不例外。”

今年以来，全国各地对投资理财、网络借贷等风险高发重点领域的风险排查工作仍在继续，面对规范化的运营，各平台也面临较大的生存压力。上述网贷公司杭州地区负责人坦言，行业尚不成熟，投资者涉雷的几率较高，建议投资还是应该小额分散，同时对于平台的选择应该放在查考的第一位。“不过我还是为P2P正名，非法集资的中晋资产不是P2P，而是线下理财，投资者对投资类型还是要注意区分，不能一棍子打死P2P。”他说。