

河北“黄金第一家”黄金佳集团涉嫌特大非法集资 全国3.6万余人报案金额达53.9亿元

河北省廊坊市1月31日发布消息称，涉及全国多个省市的黄金佳投资集团涉嫌非法集资案中，全国共有36000余人报案，报案金额达53.9亿元。目前，包括黄金佳投资集团原负责人肖雪在内的主要犯罪嫌疑人已移送检察机关审查起诉。

警方已冻结涉案资金28.28亿元

廊坊市发布“黄金佳投资集团有限公司涉嫌非法集资犯罪案件最新侦办进展情况”的通报称，截至目前，廊坊市公安机关共冻结涉案资金28.28亿元，扣押现金人民币1431.76万元，扣押黄金制品及样品（待鉴定）488.96公斤、白银制品及样品（待鉴定）230.9公斤，扣押涉案车辆66台，查封房产191套（包括廊坊黄金佳大厦内部房产165套、黄金佳公司相关人员房产26套），查封土地21.1万平方米。

通报称，全国36000余人报案，报案金额53.9亿元，

其中廊坊域内6000人报案，报案金额11.04亿元。近期公安机关将依法组织对黄金佳案件集资参与人开展核查登记工作，各集资参与人应关注当地公安机关发布的核查登记公告，并按要求登记相关信息和提供相关材料。

2014年11月初，黄金佳集团涉嫌非法集资案20名主要犯罪嫌疑人被批捕。廊坊市曾发布消息称，依据法律规定，对于追缴的全部涉案财产，将在案件审结后统一处置，按比例返还给集资参与人员。



廊坊被查封的黄金佳网点之一



黄金佳大厦外面的金元宝雕塑

黄金佳公司简介

公开资料显示，黄金佳投资集团正式成立于2007年6月，总部位于河北廊坊市，是河北首家专业黄金投资机构，被业内称为“河北黄金第一家”。该公司以“黄金佳迷你金条”、黄金佳标准金条销售与回购为主营业务，在深圳、西安、重庆、大连等地开设分公司数十家，宣称全国共有3000多家“黄金佳”连锁店。

事件发展过程

2014年9月18日，河北省廊坊市公安局广阳分局对黄金佳公司依法进行查处，对公司法定代表人肖雪等14名主要犯罪嫌疑人采取刑事强制措施，查封、冻结部分涉案资产。

9月20日下午，河北省各市区县黄金佳多家门店被警方查封。

9月24日，西安警方查处了黄金佳在西安的店面。目前，西安已接到400多投资者报案。内部人士透露，公司以投资黄金为名，层层高息借款，新增资金减少，导致到期资金无法兑现，资金链断裂。

9月25日，记者从河北省廊坊市公安局获悉，黄金佳投资集团有限公司涉嫌非法集资案，其涉案嫌疑人肖雪已被廊坊警方依法刑事拘留。

女董事长肖雪曾是河北“明星企业家”



黄金佳集团董事长肖雪

当时成立已经7年的黄金佳集团在廊坊大名鼎鼎，获得过众多荣誉，包括“中国黄金行业十大最具影响力品牌”、中国质量万里行“全国维护消费者权益诚信承诺单位”等等，而且其女董事长肖雪也是廊坊的企业家明星。“她常上电视、报纸，还是省政协委员，廊坊的人大代表，我们怎么会不相信她？”对于很多客户来说，这些是他们敢于投入巨额资金的重要原因。

有投资者称，以前黄金佳曾安排客户在门店抽奖，最差的奖品都是价值千元左右的小金块。而黄金佳的数十层大厦、上千亩地的绿色生态农庄、不断的公益活动，也给了投资者很大的信心。“最重要的是，7年来黄金佳都能够按时交付收益利息，客户都没有防备。”

根据官方介绍，1974年9月出生的肖雪是廊坊本地人，有国家高级黄金投资分析师、中国黄金协会理事、天津科技大学—黄金佳黄金研究所名誉所长、全国三八红旗手、廊坊市人大常委会委员、廊坊市工商联总商会副会长等各种头衔。根据黄金佳官网介绍，该集团下属的企业和品牌还包括赫通塑料、绿野仙庄等。其中占地近2000亩的绿野仙庄位于廊坊永清，主打绿色旅游农业。

“之所以7年黄金佳都能在各种检查中安然通过，就是因为肖雪的公关能力很

强。”一位前黄金佳员工说，她曾参与过数次与廊坊及河北省各地的实权部门负责人的酒宴，“随手送个几千元的金饰品提取卡，这都是小意思。”这位前员工也有10多万元投资在黄金佳，她称自己有一次偶然看到一个公司高层将150个金币打包去送礼。

有知情人称，事发不久前肖雪与丈夫赵再昌离婚，而她的三个孩子中，有两个在国外。“或许她知道公司的状况，通过离婚转移财产。”当时，赵再昌担任河北美盛农业科技有限公司的总经理，而官网显示该公司是黄金佳集团的下属企业。“几个月前已经被盯上了，钱挪不走了，人也走不了，她想出国肯定也走不了，离婚是合法的，可能一些财产分割了。”此外，肖雪的妹妹、赵再昌的亲属等都在黄金佳集团工作，事发后也无法联系。

附近村民说，绿野仙庄经营并不好，当初黄金佳集团来村里投资，吹捧得非常厉害，租下了村里1500亩土地40年的使用权。“我媳妇在里边食堂做饭，已经两个月没有发工资了。”村民说，工资都是由黄金佳集团来发，这个绿野仙庄资金早断了。

据廊坊接近政府的人士透露，2014年7月7日，河北省金融办接到黄金佳涉嫌非法集资的举报后，责令廊坊金融办核查。廊坊金融办责令黄金佳董事长肖雪对黄金佳的具体经营状况进行报告。肖雪在接到通知后，拒绝配合政府机构核查经营状况，其后，市政府领导包括市长，多次找到肖雪做工作，希望其能够配合政府工作。2014年8月17日下午，廊坊市政府领导约谈肖雪，一直等到傍晚6点，肖雪失踪。其后，当地政府冻结了黄金佳25亿银行存款。

综合新华社、《北京青年报》、《华商报》

所谓的黄金投资只是纸上写的“黄金”

内部人士透露，黄金佳以投资黄金的名义，从事层层高息借款的事情，借款分为三个以上的层级或下线，每一层级下面分为很多下线。

举例来说，这一层级给上一层承诺利息两分五厘，对下一层级以更高的利息收集资金，中间的利息差价就归层级负责人了。

内部人士分析，网上传言的黄金佳公司资金链断裂的说法，其实是公司骗取不到更多的新增资金，用来返还下一级到期的巨额利息和本金。黄金佳公司销售时承诺，参与者随时可以取走黄金，但实际上，黄金佳公司除了极少量用来展示的样品黄金以外，并没有用参与者的资金购买黄金，所谓的黄金，只是纸上写着的“黄金”。

曾在黄金佳西安分公司担任市场总监的吕先生说，西安分公司的财务账目，由

河北总公司垂直管理，所有的资金由总部财务管理，分公司没有一分钱现金可用。即使自己是西安分公司的高层管理者，也根本不知道公司的资金怎样运作，只有河北总部派来的总经理和出纳了解资金情况。投资者的钱被用来做什么，怎么做，收益怎样来，西安分公司的应聘人员从来不知道。

吕先生表示，2012年他在公司工作时，当时公司开展业务，说是“员工内部福利”，让员工自己掏钱投资，公司保证一年近20%的收益。后来发展成员工的亲朋好友都可以投资，或者只要客户签字证明是员工的亲属，客户就可以接受“员工内部福利”。这样一来，来投资的客户数量暴增。让客户和员工签订亲属确认的原因是为了规避法律风险，因为这样就可以以民间借贷的名义集资。

欲擒故纵的转账截图

1月9日下午3点多，张女士看到同事孟女士的QQ头像闪烁不停，对方先问张女士在不在，然后说自己的手机没电了，但是有急事需要帮忙。

“孟女士”说有朋友向她借3万元，她想通过张女士的账户转一下，以张女士的名义借给她朋友，这样向朋友要钱时就好说一点。张女士是个热心人，就把自己的账号在QQ上发给了对方。不久，“孟女士”先发给张女士一张转账截图，这张截图显示，“孟女

士”已经向张女士的账户里转入了3万零50元。“孟女士”说，多转50元是为了给张女士付转账费。

在发了这张截图后，“孟女士”在QQ上说朋友着急等钱，让张女士马上帮助转账。张女士刷了一下自己的网银，发现钱并没有到账。“孟女士”解释说在转账的时候有提示转账可能要延误6个小时，请张女士帮忙先将钱转给她的朋友。张女士答应了，但是她的可用资金只有1.7万元，就只转了1.7万元出去。

就在张女士转账后不久，另外一名同事在QQ群里

为孟女士发布了一则消息：QQ被盗，如果有人QQ上以她的名义借钱千万别信。刚刚转出了1.7万元的张女士一下子懵了。

张女士立即拨打了银行电话，在工作人员的指导下，她登录了自己的网银，输入了对方的账号，然后故意输错三次密码，让对方的账号临时冻结24小时。

在临时冻结了账号后，张女士马上报了警。

警方帮助追回了钱款

接到报警后，白云派出所的民警查明了对方账户的开户人和开户地，发现开户人是

20岁的学生小赵。可他接到警方的电话时十分意外，并不知道自己拥有这样一个账户。

警方经过调查排除了他作案的可能性。

1月21日，白云派出所的民警赶到了杭州，和小赵碰了面，并带着小赵到开户银行办理解冻和挂失手续。1月28日，民警终于从银行取出了账户内的1.7万元。

骗子怎么会以小赵的名义开户的呢？警方查明，这个账户于2014年10月开户，而小赵在2014年9月遗失过身份证。警方还发现，在过去的两三个月里，转入这个账户的资金约4万元，除了张女士这笔

金额较大外，其余的每笔都只有两三千，每次转入的资金在当天就被转出了。

警方提醒

年关将至，市民手中的可用资金比较充裕，骗子们也蠢蠢欲动，如果有朋友在网上提到钱的问题，不管是借钱还是转账，千万不要轻易把钱汇出去。一定要先和当事人电话或其他联系方式核实确认。银行方面也提醒市民，千万不要把身份证、银行账号等个人信息透露给别人，以免上当受骗。

记者 陈爱红
通讯员 陈立



担心借钱给朋友时还拉不下面子，将钱打入同事账户转给朋友以方便讨还。如果有“同事”先转账给你并发了截图请你帮忙转账，你会拒绝吗？海曙区的张女士在QQ上被这种骗局骗走1.7万元，所幸她发现自己上当后，三次输错密码锁住了对方账户并报警。警方帮她追回了被骗的钱款。