



# 担保公司非法集资4年 无一部门管理

## 河南上千农民的血汗钱被骗

非法吸储超过2亿元,涉及群众3500户,其中绝大多数是农民。日前,河南省驻马店市西平县一投资担保公司涉嫌非法集资案引发关注。



### 非法吸储资金链断裂,上千农户恐血本无归

61岁的西平县北姚村村民武金成现在背负209万元巨债,随身带着遗书。讨债的村民开走了他的老年代步车,收走了他家的麦子。身患癌症在家休养的妻子无钱复查,儿子仅有的几万元积蓄打了水漂,出嫁的女儿也因投了5万元难以收回,家庭濒临破裂。

悲剧源于2011年3月。就在那时,武金成拥有了一个新身份:河南浩宸投资担保有限公司西平分公司业务员。4年里最风光的时候,他曾一个月能拿到4000多元的“工资”。

像武金成这样的业务员,整个西平县共有40余人,很多是以前农村信用联社的村级信贷员或者村里的会计。正因此,他们在村民中拥有一定的威望和信用,村民放心将钱交给他们,以求获得高于银行的利息回报。

武金成说,浩宸公司按月息1分给“存钱”的村民发放利息,业务员则按照月息2厘提取“工资”。比如,他从村民

那里拉来1万元“存款”,村民每月可以拿到100元利息,他则可以拿到20元“工资”。

好光景持续到2014年11月。浩宸公司开始付不出利息,公司虽然答应在两年内将本金全部还完并制定了还款计划,但仅在今年1月还了一次款后,就再无音讯。农民“储户”开始追着业务员讨钱。

同样悲惨的是那些农民“储户”。他们中的许多人拿出全部积蓄,却可能面临血本无归的境地。前姚村的武盘根因工伤致残已卧床10余年,他将当时赔付的8万余元和家里的积蓄共11.5万元全部借给了武金成,而这笔钱本来是要给25岁的儿子买房用的。

一对80多岁的老夫妇,将仅有的3500元养老钱“存”了进去。这是武金成52个客户中存钱最少的,却也是其最无颜面对的。

### 多层吸储转嫁矛盾,合规假象迷惑“储户”

记者采访发现,这起非法集资案存在一些不同于以往的特点,使得其更具危害性和迷惑性。

和以往非法集资案受害者多为城镇居民不同,西平非法集资案的受害者绝大多数为农民。武金成说,他的209万元“存款”有一半都来自自己所在的村民小组。据他了解,其他绝大多数业务员也都在农村,吸储对象多为本村村民。西平县打击和处理非法集资办公室一位负责人也称,受害者几乎都是农民。

据业内人士介绍,投资担保公司“下乡”是一个值得警惕的现象。目前,不少城镇居民投资审慎了许多,吸储不像过去那么容易。而农民的金融知识和警惕性都不足,更容易为高息所诱惑。由于农民的经济承受力更差,也使其危害性更大。一旦出事,很多人就会陷入倾家荡产的境地。

在以往的担保公司涉嫌非法集资案中,受害者多将矛头直接对准担保公司。而这起案件中,受害农民更多地将对矛头对准武金成这样的业务员。

据记者采访,浩宸公司很少直接和农民“储户”签订合同,多由业务员签订借款担保合同,业务员再以个人名义给农民出具借条。这样,以往常见的“公司—储户”的单层吸储模式就变成“公司—业务员—储户”的多层吸储模式。

业内人士告诉记者,非法集资者运用这种模式,一方面可以利用业务员在农民中间的影响力,方便吸储;另一方面,又能在出事之后将责任转嫁到业务员身上。

判断担保公司是否非法集资的一个重要标准,就是看其是否直接吸收公众存款。浩宸公司则通过构建合同链的方式制造了合规假象,使得更多人放心将钱投入其中。

### 合法企业非法经营 多头管理致监管缺失

根据西平县通报,河南浩宸投资担保有限公司西平分公司,自2011年3月份成立以来,非法吸收公众存款,然后转账到总公司,因总公司投资不当等原因造成资金链断裂,无法兑付客户本金和利息。截至2015年4月,浩宸公司在西平县共发展业务经理43人,吸收公众存款2.03亿元,涉及群众3500多户。

据通报,6月20日,西平县公安局已对犯罪嫌疑人侯某、焦某、李某、刘某宣布逮捕。目前,案件正在进一步调查中。

近3年来,河南已多次发生投资担保公司涉嫌非法集资案件,几乎每次受害者都要追问:为何这些公司证照齐全?为何公司资金链不断就无人过问,就能正常经营,资金链一断,就成了非法集资?

采访中,多名业务员都拿出了工商部门、工信部门、人民银行等颁发的各种相关证照复印件。他们说,公司不仅证照齐全,还带着他们集体到郑州总公司和一些实业项目参观。

“看了各种证照,看了办公楼,看了公司旗下的两个汽车4S店,看着很正规,想着绝对没问题。”武金成说。受访的业务员还表示,他们平常手机上也能收到一些政府部门发送的防范非法集资的短信。但是,浩宸公司在西平县经营了4年多,从来没有一个部门称其非法。现在,因为资金链断了,公司一下子就成立了非法集资,这让人难以接受。

投资担保行业的混乱很大程度上源于监管不力。河南金龙精密铜管集团董事长李长杰说,投资担保公司有的由工信部门审批,有的被划归银监部门管理,还有的由工商部门管理,造成了“谁都管谁也不管”的局面。

据新华社电

## 维科馨园约92-127m<sup>2</sup> 双园【丽境】实景加推

买房子,便利很关键。从馨院出发,沿联丰路约4.5公里直达天一;转角即是机场路,机场高架全线通车,80码加速度,前往郑州、江北、江东畅通无堵,价值左右逢源。



步入社区,法式中轴外庭,尊贵大气主人口空间,营造归家的仪式感;阳光绿意中庭,宽阔休闲大草坪,私享超大公共花园;唯美幽静后庭,曲径通幽,打造精致院落细节。社区人车分流,私密礼制,整个小区都是孩子的快乐主场。楼下约1000米环形有氧

步道,无论清晨或是日暮,与家人漫步、慢跑、闲聊,幸福就在身边。

全新中庭组团,前后双园,360°景观环伺,全城罕有的公园生态人居。约90-127m<sup>2</sup>法式观景高层,奢享阔绰楼间距,视野无阻,户户南北观景,风光无限。城央好房,实景加推中。

## 银亿东岸里意向商家签约

6月19日下午,银亿东岸里招商大会暨意向商家签约仪式正式举行。东岸里的顺利签约,将给三江口生活圈带来新的生活体验方式——慢时尚,轻生活。

星巴克、漫咖啡、竹林人家、三江超市……这些宁波市民已然耳熟能详的店家将会入驻银亿东岸里,居于于此的业主除了能够享受东岸里优越的地理位置所带来的便利外,更能体验到东岸里所带来一种新的生活方式。

三江口,“最宁波”的核心地段,商家代表纷纷表示对东岸里区位优势的好看。签约现场,一场以“电商对实体经济影响”小型论坛,更是让与会来宾看到了意向商家对于东岸里未来的肯定。“电商对我们而言,是一个相辅相成的关系,是我们的一个重要品牌宣传渠道,但是不能替代现实生活中的消费体验,线上与线下,应该更加紧密地结合。我们对银亿东岸里充满信心。”与会商家代表说。

## 乐筑良品 汽车团购会周日开场

6月28日也就是本周日,乐筑良品将联合宁波轿展集团,举行大型汽车团购会,届时轿展集团将有6大品牌13款畅销车型齐聚乐筑良品。同时,乐筑良品也为新老客户提供了购车支持,购买车位即可获得1万元的购车补贴。

随着江北区规划的成熟和推进,轻轨4号线的站点公布,奥体中心方案的确定,蓝图逐渐成为现实,江北门户的置业理念也自然受到越来越多宁波人的认同。乐筑良品低总价的优势,在这个区域里更显高性价比。项目在售的小高层产品,南向第一排,北看大花园,超实用约88m<sup>2</sup>阳光三房,持续热销中。

目前,“存5000抵2万”认筹火热进行中。

## 家博会夏季展7月初举行

第十三届家博会夏季展定于7月3日至6日在宁波国际会展中心举行,同期还将举行第二届中国(宁波)进口建材、家具暨家居用品博览会。

本届家博会夏季展展览面积4.5万平方米,分设房产、家具、建材、家装、家电、家饰等六大展区。招商中尤为注重家具品牌的品质及性价比,除了有皇朝、中至信、曲美、舒达、北欧森林、明清居、名艺名居等“老江湖”领军,更有众多“新秀”品牌前来应战PK——北欧艺家、乔治一号、欧美森、欧洛克、华师傅、亿仓、摩迪卡……

作为家博会夏季展的“点睛之笔”,工美家饰展区今年又迎来了巴基斯坦地毯、3D装饰画、定制玻璃饰品、西藏沉香以及其他玉石、珍珠等奇珍异宝,市民朋友在选购完家居用品后也可以在家饰展区细细选购自己一见钟情的饰品。