

济南一天俩投资公司老板失联

# 有钱有闲,老人屡陷投资骗局

10日,济南又有两家投资公司跑路,受骗的老人们不再像往常一样能拿到利息,而是守着空空的大门,等待最新消息。

在公司资金链断裂、投资老板跑路早已不是新鲜事的当下,设局骗钱的投资担保公司仍旧像韭菜一样,割了一茬再长一茬,而有钱又有闲的老年人,成了他们的重点目标。



10日在龙佳投资公司门前,老人们得知了公司老板失联的消息。 本报记者 韩笑 摄

专家观点

## 明确监管方 让骗子无机可乘

银行信贷规模紧缩的背景下,民营企业融资门槛提高,众多中小企业陷入缺乏资金的困局。在此背景下,投资担保公司便趁机以高息诱惑吸纳公众存款,然后把钱借给中小企业使用,从中赚取利率差。如利息合适,资本运作正常,资金链没有断裂,问题就不会暴露。一旦暴露,跑路就成了公司负责人最常见的选择。

“注册成立‘投资公司’的门槛很低,所以整个行业处于鱼龙混杂的状态。这些‘跑路’公司自身在风险管控上没有做到位,对于借款企业也缺乏审核机制。而因为行业没有明确行业规范和监管方,更是纵容了资金链断裂风险的存在。”山东省政协委员、山东财经大学当代金融研究所所长陈华告诉记者。

陈华认为,简政放权并不是疏于管理。相关部门要尽快发挥监管作用,提前对市场做出规范,而不是等风险出现后再去弥补。

“对非法集资活动的监督和管理,涉及金融办、公安、工商、税务、保险等诸多职能部门的管辖,这需要一个联动机制,做好监管部门的联合执法。”一位长期在一线办案的民警称。

## 担保问题频出 市民如何防范

别相信超高回报率。要坚信“天上不会掉馅饼”,对“高额回报”的投资项目要冷静分析。

别相信证件齐全资金雄厚。投资公司都是“证件齐全”,注册资金在千万元以上,但这些并不代表公司是合法经营,实力雄厚的。在企业注册资本登记制度改革后,成立“投资公司”的门槛已经被降得很低。

别相信经营不合法会立刻叫停。以往一些非法集资案例证明,有的非法集资行为虽然存在较长时间,并未得到及时有效的监管和查处。

别相信小恩小惠免费赠品。存钱还送大米、白面、蔬菜、豆油,甚至蚕丝被,这样的好事上哪去找?其实,投资公司抛出那些小恩小惠,不过是在“钓鱼”。

本版稿件采写 本报记者 韩笑  
本报见习记者 郑帅

## 现场:公司成立一年,吸资超千万

10日上午10点,位于解放路13号的兴丰行投资担保公司挤满了投资者。他们情绪激动,多数都是老年人,从9日下午就联系不到公司的老板了。

“我们都在这里投了钱,9日晚上业务员说老板联系不到,大家一大早就赶过来看看情况。”一位老人指着办公室仅剩的几张桌子,语气愤懑。公司已停止营业,地上废弃的

纸片散落一地,有些窗子的玻璃也碎了。

一位投资者代表正忙着召集每个人登记投资数额及联系方式。到上午11点多,这份5张纸的表格共统计了130多名投资者,他们少的投资一两万,多则一百多万,粗略一算,表格上统计的投资额有一千多万元。

据该公司的一位业务员说,公司成立刚好一年,自己也

投了2万元。“7日的时候,有些到期的钱公司推迟不给兑付,我感觉有点不对劲,于是想把钱拿回来。我给老板打电话,他很痛快地答应,但当时以在外地为由,一直拖着没给打钱。本来答应着9日下午回来,结果不但没回来,电话也打不通了。”

不一会,甸柳新村派出所的民警赶到现场,在安抚投资者后,进行了调查取证。

## 投资公司爱钻 监管空白

民间狂热的“投资梦”难被叫醒,投资担保这个行业的监管也一直存在“真空”地带。

10日下午,记者向济南市工商局、济南市金融工作办公室进行了咨询。济南市工商局的工作人员告诉记者,投资公司的营业执照登记由工商局负责,但投资公司超出营业许可范围经营涉及金融方面,具体问题建议咨询济南市金融办。

而济南市金融工作办公室工作人员表示,这种投资公司一般只需要经过工商局注册成立,并不在他们监管范围内。他们监管的是融资性担保公司,非融资性担保不属于他们监管。

之前,山东省金融监管部门一负责人在接受采访时说,山东省开展金融改革以来,鼓励各市开设小额贷款公司等金融机构。但这些金融机构在开展业务之前,必须通过金融监管机构的前置性审批并获得相应的经营许可。

“对于经过备案的金融机构,会对其业务开展的情况进行定期审查。但一些投资公司在注册时,填写的经营范围是‘投资咨询’等不需要相关部门审批的事项,却暗中从事吸收存款、非法集资等活动,金融监管部门很难对其进行管理。”该负责人说。

## 说法:“一直拦着老伴,她还是投了3万”

几乎是同一时间,郎茂山路附近的龙佳投资公司的老板也失联了。10日本来是领取利息的日子,老人们来到公司,却得知了这个让他们意外的消息。“这家公司和兴丰行虽然名字不同,其实董事长是同一个人。”一位工作人员向记者透露。

“我早就感觉事情不对了。”家住阳光100小区的李大

爷骑着电瓶车来到龙佳投资公司,却不得不和其他老人一样接受老板失联的现实。

据悉,李大爷和老伴退休在家,平时都在小区附近遛狗,经常路过这家装修豪华的投资公司。之后,公司工作人员进小区宣传,李大爷和老伴前来咨询。“我要工作人员留下身份证复印件,他没同意,我就觉得事情不对,可是我那老伴根本不

听我劝,投了3万。”

一个月后,经不住业务员的劝说,李大爷的老伴还想继续追加投资。“绝对不能再投了!”李大爷瞪眼喝止她的想法。

“今天,老伴让我来领利息,却遇到这个情况。不知道回家后该怎么跟她说,她那急脾气肯定受不了这打击。”李大爷站在大门紧闭的公司门前,久久不愿离去。

## 忽悠:送菜送油,还有外市考察

本想投资赚些利息,却遭遇老板跑路,这样的剧情早已不是第一次出现,仅今年本报就曾报道10余起类似案例,老人们又多是受害者。他们闲暇时间富余,又怀揣着“高额回报”的梦想,在投资公司“证件齐全”、“实力雄厚”的吹嘘下,纷纷出手。

4个月前,70岁的孟大爷收到了龙佳投资公司的一张宣传

单。因为之前看过新闻关于投资公司跑路的报道,面对投资一万每月可赚150元诱人的利息,孟大爷没有轻举妄动。

随后的时间里,孟大爷经常来公司参加活动。很多个早晨,他排队免费领到了蔬菜、油等物品,也顺道和公司的业务员聊聊天,打听投资项目。

“说着说着,工作人员给我介绍了很多投资项目,还给

我看了公司营业执照。看到身边投钱的人都拿到了利息,我觉得这事靠谱,就投了7万。”孟大爷告诉记者。

就在4天前,公司用三辆旅游大巴把孟大爷等投资者带到日照,考察了一个生产墙体装饰材料的工厂,说要进行投资。“怎么好好的,公司说就没了呢。”孟大爷至今仍想不通。

# 关于举办“2014年清华大学山东省高层次人才推介招聘会”的公告

山东是沿海经济大省,位居对外开放前沿,历史文化积淀深厚,自然风光秀美,是吸引各类人才创新创业的一片热土。为大力实施人才强省战略,加快经济转型升级,中共山东省委,山东省人民政府高度重视人才智力引进工作,制定出台了

一系列政策措施,着力营造良好的人才环境。为吸引更多驻京重点高校毕业生来鲁施展才华、建功立业,全面推进山东与清华大学在人才、科技等方面的合作,定于12月14日在京举办“2014年清华大学山东省高层次人才推介招聘会”。本次活动

由清华大学、山东省人才工作领导小组共同举办,中共山东省委组织部、山东省人力资源和社会保障厅承办。现就有关事项公告如下:

一、活动时间、地点

时间:2014年12月14日(10:00—15:00),会期一天。

地点:清华大学工会俱乐部。

二、活动内容

组织山东省重点企业事业单位与清华大学等驻京重点高校毕业生现场洽谈,签订工作意向。胜利油田,山东钢铁集团,大众报业集团,浪潮集团,中国重型汽车集团,

中国移动山东公司,国电山东公司,山东省邮政公司,山东省科学院,山东财经大学等109家重点单位参会,需求岗位1346个,需求人数4118人,需求专业主要涉及机械制造、计算机技术、医药、新能源等65个领域。

大会详情请登录:山东省人力资源和社会保障厅网站:www.sdhrss.gov.cn

山东人才网:www.sdrc.com.cn

泰山在这里崛起,黄河在这里入海,孔子在这里诞生,山东半岛蓝色经济区、黄河三角洲高效生态经济区两个国家级战略在此交汇,美丽山东机遇无限,热忱欢迎广大高校毕业生来鲁建功立业。