



非法集资调查 行业之乱

从去年9月份开始,银行贷款投放量持续减少。与此形成鲜明对比的是,在烟台大量民间投资理财公司如雨后春笋般设立。为了吸收资金,投资公司之间竞相抬高付息水平,最终,在高贷款利率和高利息形成的恶性循环中,一些投资公司没有足够的钱兑付给投资者,导致资金链断裂。

一家出事,其它公司跟着倒

募资堵窟窿加速资金链断裂

最近几个月来,随着烟台小军投资主要负责人范文峰携款潜逃,多起非法集资案件浮出水面,民间投资公司乱象引发了社会关注。在一位业内人士看来,近期非法集资案频发的一个直接原因在于,小军投资案引发了部分市民的恐慌情绪,从而导致提现挤兑,加速了这类公司的资金链断裂。

本报记者 姜宁 李丹

为吸引市民资金 竞相抬高利息

从去年6月份开始,包括烟台在内,国内部分商业银行爆发了钱荒,虽然在几个月之后银行通过多种手段使得钱荒减缓了很多,但是从去年9月份开始,银行贷款投放量持续减少。

“最惨的时候,连对公贷款都停了,房贷三到五个月才发很正常,一些企业甚至拿不到贷款。”一股份制商业银行的资金业务部工作人员说。

自此之后,大量民间投资理财公司如雨后春笋般设立。“他们的主要业务就是做小微企业的贷款。”烟台市工商联金融商会会长孙崇信说。

“一下子来了这么多公司,大家为了揽储,争夺市民手中的资金,只好争相提高利息水平。你们家给12%

的利息,我就拿15%的利息,换了另一家就成了18%。”孙崇信说,与之相对应的,是企业贷款利息的水涨船高。

上述情况直接加速了投资公司资金链的断裂。山东工商学院经贸研究中心主任房德东说,近来非法集资案频发的原因,主要有几个方面:“一是,投资公司采取募集资金的方式‘堵窟窿’,可能的结果是‘窟窿永远堵不住’,最后只有破产;再就是,贷款企业因为贷款利率过高而无法还贷,导致投资公司收不回来钱,加速了破产;此外,给投资者的利息越来越高,投资公司没有足够的钱兑付给投资者,最终导致资金链断裂。”



小军投资门口还挂着公司的牌子,一些市民来公司探究究竟。 本报记者 李泊静 摄

延伸阅读

离职员工回忆: 培训似洗脑 一笔业务提2%

姜女士曾在烟台某民间投资公司任职3个月左右,虽然工作经历不长,但是很多事她记忆深刻。“业务提成比例按照各个公司的规模大小,从1%到2%不等。投资公司的投资起点大多都是5万元,如果真的拉到‘大单’,则是一笔丰厚的收入。”

让姜女士印象更加深刻的,是入职之后的培训模式。“虽然公司不大,也不知名,但是培训类似洗脑,能让你感觉到,自己的职业特有前途,自己销售的产品特有价值,自己的公司特正规。”在培训时,讲师还会告诉新人,这家公司有这样那样的上层关系背景,和不少正规金融机构有千丝万缕的合作关系,以此鼓励大家的信心。

本报记者 姜宁 李丹

民间投资公司“青睐” 保险、银行从业者兼职

烟台一中小型保险公司负责人证实,近来公司发现有一些保险营销员去民间投资公司做兼职。“最近一段时间这种情况很多,但是,保险公司营销员去那些地方做兼职,我们没法管。现在我们跟营销员签订的都是产品代理合同,严格意义上说,这些营销员不是公司的员工,我们又能对他们的工作管辖多少呢?”

此外,记者从曾在某民间投资公司任职的姜女士口中了解到,现在这类公司非常“青睐”保险公司的营销员来做兼职。“这些人有客户不说,营销能力还很强。”

银行方面也存在兼职代理的问题。“前段时间我们开除了一个客户经理。”一国有商业银行办公室负责人说,这名客户经理因为卷入了小军投资案,为投资公司招揽客户,赚

中间差价,出事后被公司劝退了。“虽然他最后把钱都还上了,但是我们还是和他说,如果不自行辞职,银行方面就会追究个人的责任。”

和这种情形类似的是,在一些股份制商业银行的理财中心,有一些理财师抱怨,隔三差五就会有投资公司的人来骚扰他们。

“有一点可以确认,让银行或者保险公司的工作人员兼职代销,市民会误以为这类产品是银行或者保险公司的自有产品,自然而然放松警惕。”一业内知情人士说,近期非法集资案频发,跟这一点也有很大关系,因为银行或者保险公司员工带来的客户数量庞大,金额也不少,一旦出现客户挤兑风潮,民间投资公司的巨额资金会被瞬间抽出,从而加速个别公司出事。

约20家民间投资公司 被“约谈”“备案”

业内消息显示,去年底小军投资案发生后,烟台市政府曾在小范围内召开了一个座谈会。“目前政府也意识到了其中的风险。”知情人透露,记者从烟台市金融办得到消息,现在烟台市已经组建了一个专门处理非法集资案的小组。

另有业内知情者透露,去年烟台市公安局对20家左右的民间投资公司“约谈”和“备案”,“是为了防止出现系统性风险,这些公司可能触及了非法集资的红线。”

在业内人士看来,去年底发生的小军投资案,动摇了一部分投资市民的信心,从而出现挤兑和提现的风潮,导致部分公司资金链断裂。“从业内得到的消息来看,很多公司正处于资金链断裂的边缘。”孙崇信说。

烟台市金融办一相关工作人员

深感工作的难处。“现在不只是烟台,全国的投资公司越来越多,因为欠缺专门的法律监管措施,金融办现在没法监管,担心监管过度会造成部分公司资金链断裂,引起不必要的恐慌。”金融办只能对这些公司先摸底,及时跟进了解情况。“毕竟现在从上到下没有明确具体哪个部门负责管理这块儿。当然,如果哪个公司出现问题,金融办会负责牵头去解决。”

此外,针对相关案件中反映出来的一些漏洞,3月14日上午,山东保监局烟台分局、烟台市保险行业协会召开了由全市保险公司参加的专项会议,重点讨论行业风险防范方面的问题。其中,杜绝保险公司营销员去民间投资公司做兼职是一项重要议题。“这是违法的行为,确实存在这一问题,我们会重点治理这一乱象。”烟台市保险行业协会秘书长张安澜说。

JMC 江铃汽车

江铃宝典新春钜惠

3月1日至3月31日期间, 购买江铃宝典柴油车型只需
交纳2000元订金即可抵扣5000元购车款

¥5000

¥2000

扫一扫了解更多车型信息
活动详情请咨询当地经销商 本次活动最终解释权归属江铃汽车销售总公司。

JMC
千里江铃一日还
网址: www.mjmc.com.cn

当地经销商:	济南万昌	0531-87510334	青岛六和	0532-86672222	潍坊金源	0536-8809897
	东营顺福铃	0546-8799948	东营顺福铃	0546-8799948	淄博鲁中江铃	0533-2713111
	济宁江铃	0537-2967777	临沂宝铃	0539-7061968	威海江铃	0631-5920745
	烟台江铃	0535-6023833	德州吉顺	0534-2567890	德州乐陵科峰汽贸	0534-6903948
	章丘分公司	0531-83259706	济阳分公司	0531-81170202	聊城水利	0635-8536677
	城阳分公司	0532-86672081	胶南分公司	0532-86612222	昌乐分公司	0532-86852577
	莱西分公司	0532-87412278	平度和胜坤	0532-87301888	日照江铃	0633-8810888
	寿光江铃	0536-5210288	青州江铃	0536-3292767	诸城江铃	0536-6305111
	临朐江铃	0536-3719597	高密江铃	0536-2301026	黄岛分公司	0532-86852577
	莒县江铃	0633-7776888	河口分公司	0546-3696678	广饶分公司	0546-7727887
	临淄江铃	0533-7312532	滨州江铃	0543-3525488	博山江铃	0633-4681077
	枣庄力源	0632-3358796	菏泽江铃	0530-5101777	滕州江铃	0532-5155228
	邹城江铃	0537-5348833	泰安瑞铃	0539-8569110	莱芜通达	0634-6307666
	临沂临沐	0539-6261030	临沂网通	0539-7152009	沂水宏瑞	0539-7121333
	苍山瑞福铃	0539-5331555	新泰宝铃	0538-7069456	平邑至诚	18769988077
	文登江铃	0631-8256667	乳山江铃	0631-6620098	荣成成山江铃	0631-7504898
	莱阳江铃	0535-7187021	莱州江铃	0535-2251148	龙口顺通江铃	0535-8529507
	招远天城江铃	0535-8317888	海阳城北江铃	0535-3236608	蓬莱江铃	0535-5663799