

# 又一亲历者说:没抵住高息诱惑

## 投资公司跑路坑苦投资者屡见不鲜,实施监管不能光说不练

虽然经过反复的警示提醒,高息揽储的投资诈骗案件还是在社会上屡有发生。今年3月份,烟台警方一次披露了11起非法集资案,涉案总金额达21亿元,涉案投资者接近万人。该消息披露后的近半年时间,济南、济宁等多地又接连发生了多起投资担保公司跑路的案件。以高于活期利率数十倍的利息吸储,再以高于社会平均利润十余倍的利率放给企业,这种投资模式究竟能维持多久?在巨大风险下,为何仍有人愿意上当受骗,亲历者事后反思说,“没能抵挡住高息的诱惑。”

本报记者 张璐 张頔



总部在山东的兴丰行投资担保公司确定的投资企业是洛阳龙佳建材有限公司,该公司厂房是一片简易工棚。(资料片)

### 一个案例

#### 本想一年后收本

#### 不到一年投资公司没了

“对于把钱投给投资担保公司,我也是非常小心,可是高息的诱惑实在太强。”近日,济宁市民刘先生发现向他承诺高息投资的公司突然关门了,这才意识到自己5万元积蓄可能收不回来了。

一家名为亿登峰的资产管理公司去年在济宁开设了营业网点,这引起了刘先生的关注。“自2012年年初到现在,在市里出现了大大小小的投资公司,有的叫财富管理中心,有的叫投资咨询公司。”刘先生咨询多家公司后发现,他们往往宣称是替老百姓理财,然后以1.5%左右的月息来吸引投资。吸收的这些资金再被借给有需要的中小企业。

“现在银行发售的理财产品,年化收益率达到6%就算高的了,但这些投资公司给出的年化收益率能到18%。”刘先生有隐忧的担心,但他去亿登峰网点咨询后,还是没能经住客户经理的一番忽悠。经理介绍,该公司总部设在北京,是全国连锁的第三方金融服务机构。

刘先生去年10月份在这家公司投入了5万元,之后每月都会收到750元利息到账。前段时间出现多起投资公司跑路案件,刘先生想等到投资期满1年就把钱收回来,没想到还不到一年,亿登峰就关门了。刘先生马上到经侦部门报案,发现和自已一样的受害者还有不少。

### 一场骗局

#### 有的投资公司所选投资企业项目根本不存在

早在5月初,记者在济南随机挑选了四家投资担保公司进行调查。按照投资公司的说法,他们会先在全国范围内选择一些具有高新技术、投资回报高、上下游稳定的企业。

不过记者发现,这四家投资担保公司,总部所在地各有不同,其中东泓投资总部位于四川,裕诚投资担保总部位于山西,兴丰行投资担保和聚宝阁投资则是在山东省工商局登记注册。但他们所选择的投资对象,都集中在河南,其中三家

位于洛阳市伊川县。

其中,东泓投资选择的投资项目企业名称为“洛阳埃斯特变压器有限公司”,企业地址为洛阳市伊川县白元乡土门村。裕诚投资担保有限公司选择的企业名称为“洛阳东森铸钢有限公司”,位于洛阳市伊川县彭婆镇南衙村。兴丰行投资担保提供的企业项目是洛阳龙佳建材有限公司,不过记者在河南省工商局网站上竟然没有查询到该公司的注册信息。记者在其他商业网站上查询到该公司位于伊川县高山镇金潭汜村。

聚宝阁投资选择的投资企业项目,则是位于河南焦作的河南黄河人实业股份有限公司。

仅根据这些企业名称就可以推断,这些公司多属传统行业,铸钢行业甚至是产能过剩行业,面临着巨大的生存压力,很难具备“高新技术、投资回报高、上下游稳定”的特点。普通企业时间一长无力还款,投资公司为维持运转,只能拆东墙补西墙,拿后来客户的资金偿还前期客户的利息。

记者赶赴河南实地采访发现,与投资担保公司所宣传的

不同,洛阳埃斯特变压器有限公司副总经理周克功否认通过山东东泓投资公司进行融资,支持企业扩大生产。而裕诚投资担保确定的企业为洛阳东森铸钢有限公司,记者依据河南省工商局网站登记注册的信息,前往洛阳市伊川县彭婆镇南衙村实地探访,结果却没有找到这家企业。也就是说,除了投资担保模式存在先天的缺陷外,这种模式还极有可能是一种彻头彻尾的骗局,这种隐藏在幕后的真相,投资者根本无从获知。

### 一串问题

#### 投资公司逃避备案,就是逃避实时监控

最近一段时间,我省不少城市都发生了投资公司关门跑路的事件,公安机关也明确表示将加强对类似案件的打击力度。然而路边不时出现的“投资”、“担保”招牌,又好像在展示这些公司旺盛的生命力。

“由于这种投资公司并不在

金融监管部门备案,所以我们很难对其实时监管。”山东省金融监管部门一负责人说,这些投资公司在工商部门注册时,所填写的经营范围大多是“投资咨询”等不需要相关部门审批的事项。但不少公司开起门店后,暗中从事吸收存款、非法集资、高利放贷等违

法违规活动。

该负责人介绍,山东省开展金融改革以来,为增强地方金融的活力,鼓励各市开设小额贷款公司,民间资本管理公司,融资登记服务中心,融资性担保公司等新兴的金融机构。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,监管部门会对其业务开展的情况进行定期审查,发现违规行为能及时惩处。但一些投资公司取得工商注册之后,避开金融监管部门的备案审批,金融监管部门很难对其进行管理。

### 一点建议

#### 选择备案金融机构,别被高息迷惑

那些暗地里从事非法集资的投资公司都有一个看似合法的外衣,他们有正规的工商执照和固定的经营场所,这对大多数群众来说,具有很强的迷惑性,容易上当受骗。省金融办、省工商局、省公安厅等多个部门联合开展了全省非融资性

担保公司清理规范工作,目前该项工作已进入收尾阶段。

全省辖区内未取得融资性担保机构经营许可证,机构名称或经营范围中带有“担保”字样的公司,在这次整顿活动中,要按照非融资性担保公司实际从事的主营业务对公司名称予

以规范,标明其行业或经营特点,防范其以“担保”名义误导、欺骗公众和非法经营。

“在逐步对违规投资公司开展清理整顿的同时,也要加强对民间融资的规范,让老百姓有更多放心的投资渠道。”上述部门负责人介绍,截至今年

上半年,我省已成立民间资本管理公司416家,民间融资登记服务中心57家,通过这两种金融机构可以较好地规范民间融资。“虽然这两种机构难以给出投资公司许诺的高息,但严格的备案制能保证民间资金真的流向了实体经济。”

记者手记

## 允许财富增值,更要恰当管控

高收益显然迎合“贪婪”这种人性中最原始的属性。如同经济学中关于人的假设,实现利益最大化是人的唯一目标。在3%的收益和百分之十几的收益之间取舍,很多人选择后者。

但投资公司在通过了职能部门审核,发放证照使其经营行为合法化后,普通百姓就有些雾里看花了。曾有报道提到,在外地投资担保业最疯狂的年代,“不少人透支信用卡提取现金,甚至将房产抵押到银行,贷款出来放到(投资)担保公司”。上述报道对于曾发生在河南的大面积投资公司灾难这样描述:一家遭遇挤兑倒闭的投资公司,“董事长被寸步不离的客户围困在办公室,一睡着,就有愤怒的投资者朝他扔玻璃瓶,将其惊醒。”

使用极端乃至暴力的行为,企图挽回个体选择错误造成的损失,不仅不合理,更不合法。但不要忘了,这是大众心理的典型表现。

不应忽视的是,银行类金融企业有歧视性选择的一贯表现,让中小企业失望。特别是民营中小企业,他们选择一种成本畸高的融资方式,有不得已而为之的窘迫。

有金融人士直言,创新本身就是突破,监管自然是束缚,这是一对天然矛盾。不过即便是在金融体系创新的呼声日益高涨的当下,一种公开的、涉及万个个体切身财富保值增值的方式,却需要充分的压力测试和制度设计不断完善。

一放就乱,一管就死。彻底解决投资公司乱象,要考虑顺应金融创新的大势,更需要考虑恰如其分的管控尺度,不超前,但绝不滞后。几经治理整顿后,各市非法集资案件的处理还在日益增多,政府牵头召开的打击和处置非法集资会议还在持续进行。这也似乎表明,在处理投资公司乱象与保护金融制度创新之间,还有诸多悬而未决的难题。 本报记者 张璐 张頔

献给中老年人的健康秘籍

送给久治不愈患者的治病良方

## 防病全书-最后400本

有的中老年疾病患者吃药打针,甚至手术都不管用;有的人却仅仅只是正常的食疗调理很快就能好;有的男性不到50岁就一蹶不振;

有的到了80岁却仍能游泳、打球……

易患中老年疾病的人会思考:该病是怎么发生的?为何有的人不得病,而我却百病缠身?为促进“全国中老年疾病康复工程”的深度推广,普及科学防治知识,宋教授自费出版的一本健康书籍《天蚕与前列腺》,面向我市免费发放。该书重点揭秘男性病的致病根源,还详细列举了



各种常见男性疾病及治疗新方法,目前已有数万患者朋友,通过阅读此书走向了健康。

读过该书的北京读者评价说:真是一本中

老年治病防病百科全书,有了它许多疾病,自己照着书中的方法就能防治,很多以前不知道防治疾病的方法,都能在该书中找到。

免费索取电话:400-857-1188

本次非营利性公益赠书活动,全程不收取任何费用,接受社会各界人士监督。