

# 温州高利贷主携 13 亿元巨款潜逃被抓

## 8 成债主为当地公务员 巨款仍下落不明

核心提示

在近期连续发生高利贷崩盘事件的温州,上周末,另一起惊人的高利贷案被引爆,其中可能牵涉当地一些公务员的投资资金。

事情缘起是:温州市永嘉人施晓洁,于2009年前后以为当地龙头民营企业顺吉集团融资的名义,以高息向社会筹集资金约13亿元。施晓洁与丈夫刘晓颂于本月21日携带这些资金举家潜逃,数日后二人被永嘉警方抓获。施晓洁夫妻目前以涉嫌集资诈骗被拘留,但13亿元巨款仍下落不明。

### 温州老板携 13 亿元潜逃

温州市永嘉人施晓洁,于2009年前后以为当地龙头民营企业顺吉集团融资的名义,以高息向社会筹集资金约13亿元。施晓洁与丈夫刘晓颂于本月21日携带这些资金举家潜逃,数日后二人被永嘉警方抓获。

由于施晓洁原是顺吉集团的财务人员,加上传说她是顺吉集团董事长施顺吉的亲戚,案发后,多名债主上门围堵顺吉集团,追讨欠款。

记者调查得知,施晓洁一家在永嘉开设有多家担保公司,经营高利贷业务,施晓洁所筹集的资金主要集中在家族的担保公司。目前尚无确凿证据显示此案与顺吉集团有关联。

施晓洁夫妻目前以涉嫌集资诈骗被拘留,但13亿元巨款仍下落不明。

“8月份有8亿多元资金流出,其去向无法查证。”银行的一位知情人士向记者透露。

更引人注目的是,据部分债主反映,这起集资案中的债主,相当一部分是永嘉当地有一定级别的公务员。

“我们债主圈内的人估算,这起案子中大约有八成的债主是公务员,有的是局级以上的干部,现在这些人都想低调收回资金了事。”一位不愿公开姓名的债主告诉记者,温州的高利贷债主许多是小额放贷人。

这意味着,在温州,随着一连串高利贷崩盘事件密集爆发,“官银”介入高利贷的身影若隐若现,其进出路径渐显清晰。“官银”,是官员资金在长三角一带流行的俗称。

记者向永嘉警方求证上述说法,一名负责此案的夏姓警官表示,自己不清楚具体案情,警方调查清楚后会向社会公布。

### “8 亿官银”疑云

据了解,此案的核心人物施晓洁,原为顺吉集团财务部人员,于2009年9月离职。之后,她以顺吉集团的名义伪造了一些资料给下家或者银行。

据知情人士透露,在施晓洁离职后,顺吉集团有时财务工作繁忙时,也会叫她送一下资料到银行,她是利用这一机会以顺吉集团的旗号对外进行高利贷集资,为其家族的担保公司提供运作资金。

“集资时年息有高有低,借贷资金利率在24%到140%之间,最高的年息达到140%以上。”一位不愿公开姓名的集资案债主告诉记者。

一位银行人士透露,在8月份通过银行账户获悉,施晓洁夫妻一个月打出的资金有8亿多元。银行初步查询过,“这8亿元资金出处账户的户主都无法查找,要么身份是虚构的,要么人已经失踪”。

案发后,顺吉集团于9月24日刊发公开启事,称顺吉集团经营状况正常,外埠谣言已对其声誉造成影响,对于散播谣言的机构和个人保留追究法律责任的权利。顺吉集团为永嘉当地一家国家公路施工总承包一级企业,注册资本6580万元。旗下有多家从事市政工程、混凝土制品、建材设备、水电开发等业务的控股子公司。

但许多债主并不相信顺吉集团称此案与其无关的说法,仍然纷纷找顺吉集团追讨“欠款”。



### 若隐若现的“官银”身影

“你说说,这个钱还能不能要得回呢?”此案的一位不愿公开姓名的债主向记者提出这样的疑问。这位债主的丈夫是温州当地一位公务员。

“真是有冤无处诉,那么多钱不知去向,借了多少又不好说,还得尽量保持低调,更不好起诉到法院。我都快得抑郁症了!”她向记者诉苦说,此案中好些债主的情况都和自己类似,“现在很多去永嘉报案的人都没有被做笔录,可能是不敢张扬,想私底下先收债。”

而温州当地政法界一些人士也告诉记者,官员私人资金进入民间高利贷的情况“非常普遍”。“这些因为高利贷崩盘跑路的老板或者担保公司,一般都和当地公务员有

### 关系图谱

在轰动一时的原温州市瓯海区委书记谢再兴碎尸情妇案中,“官银”介入高利贷的身影更为清晰。

温州一位了解案情的政法界人士介绍说,在瓯海当地,有人帮谢再兴操作放高利贷。谢以1000万元为本金放在某担保公司,获取每月5分的高额利息,由于谢的特殊身份,每月50万元的利息都打入谢的情妇的银行账户上,杀人后谢一次性全部取走本金。据称,这个担保公司的人被纪委和警方找去谈过几次话。

在公开判决的案件中,“官银”与高利贷缔结的另一案例,是今年上半年浮出水面的云天房开案。

温州云天房地产开发有限公司与平阳房管局合演的套取购房资金的把戏。云天公司首先以6亿多元高息集资拿地,其中包括了相关监管机构官员的资金。据知情人士透露,这些资金中,基本都在月息3分起,如此利滚利,资金的缺口越卷越大。这些有资金参与赚高息的官员为了保证自身资金的安全,开始联手与云天公司的老板非法融资。

平阳县检察院关于此案的档案显示,云

千丝万缕的关系,现在有些人就是靠这个发财。”一位温州司法界人士介绍说。

记者在之前调查类似的非法吸收存款案或者集资诈骗类案件时,官员资金进入高利贷不仅普遍,而且很明显。

比如,今年年初,温州市龙湾公安局在侦查周某非法吸收公众存款一案时,发现债主名单中的人均为当地司法机构人士,牵涉的受害人资金从1500万元到8000万元不等。

“一般的级别或者额度,人家高利贷还不要你的钱。”龙湾的一位公职人员私下告诉记者,“通常的规则是,我帮你办事,你帮我放高利贷,互相利用,其实同一种变相的行贿行为。”

天公司及其关联的公司向银行、社会借贷、一房多卖套取资金等手段涉及的金额近20亿元,直接债权人(单位)60余人,间接债权人八九百人,范围波及龙湾、泰顺、平阳三个区县与天河镇至少15个村3万余人,泰顺与平阳近2000户购房户,牵及建筑施工企业5家。

在这个过程中,云天公司负责人徐世国与平阳县房管局相关官员相互配合,对其所开发的平阳“鳌江21世纪商住广场”实施一房多卖,多次予以预售重复登记备案,最多一套经平阳房管局预售登记备案达11次,骗套取无辜购房人资金达3亿多元。涉嫌合同诈骗,双方目前均被判刑。

实际上,“官银”参与高利贷,并非温州独有的现象。浙江省江山市有关部门联合出台的《关于禁止党员、国家工作人员参与非法民间融资的意见》,是浙江省首个严禁公务员涉足高利贷的文件。

对此,中国人民银行江山支行的相关负责人称:出台此类意见是要求公务员起到良好的示范作用。

(据新华网)

### 相关新闻

#### 温州市委书记:应对民间借贷风险,政府该出手时就出手

9月25日,浙江省副省长、温州市委书记陈德荣主持召开了一场座谈会,话题惹人关注:当前宏观经济形势和民间借贷风险。

温州市经信委、金融办和银行等有关单位,都被召集过来参加会议。

开这个会的背景显而易见,“近期由于受国际宏观经济形势的影响,部分中小企业生产经营运行困难加大,个别企业因盲目扩张规模、借贷高利资金等原因出现资金链断裂和企业主出走的现象,在社会上造成一定的负面影响。”一位与会者这样对记者说。

“面对当前经济金融形势,我们一定要清醒、坚定、有作为。政府该出手时就要出手,出手的目的在于规范引导,促进经济转型发展。”会上,陈德荣说得相当明确。

会后传出的信息显示,“该出手时就要出手”,陈德荣说这些话,显然成竹在胸:温州市委市政府和各县(市、区)将成立专项工作领导小组和专门工作组,在企业帮扶、民企融资协调、打击黑恶势力和倒闭企业善后处置等方面,加强工作力度,出台政策措施。

#### “组合拳”连续打出 有“猛药”也有“定心丸”

很多人大概没想到,“陆续出台”的具体措施,居然会出台得这么快。

26日下午,温州市公安局、检察院、法院,联合发布一则通告,要求严厉打击暴力讨债等违法犯罪行为,依法维护企业正常生产和金融秩序稳定。

如果说,这份通告是一剂“猛药”,那么同样也在当天下午举行的另外一个会,则是送给广大企业主的一颗“定心丸”。

当天下午,温州银监分局和温州市金融办一起,召集包括四大银行在内的全市各家银行主要负责人开会,希望各家银行加大对中小企业的金融支持力度。

温州银监分局负责人会上谈及,银行要保持信贷投放平稳增长,还要减轻企业负担,“对于出现暂时流动性困难的企业,不能简单停贷或收贷,应通过加强管理、贷款重组等适当方式帮助企业渡过难关”。

温州一名财经人士评说,仅“不能简单停贷或收贷”这条,对中小企业就尤为重要。

#### 专项工作领导小组架构 初定将涉 14 个部门

27日,记者从温州金融办综合处相关人员处了解到,市委书记谈到的专项工作领导小组架构初定,各县(市、区)都将成立,由主要领导牵头,涉及纪检、宣传、公安、法院、劳动保障和银行等14个部门,名为“规范民间金融秩序促进经济转型发展专项工作领导小组”,在市里相应机构指导下,专门处理这方面问题。

领导小组将着重协调银行和企业的关系,加大对中小企业的金融支持力度:“不仅号召银行继续保持信贷投放,而且尽量降低企业的贷款利率和借贷成本。”

针对民间金融这块,有关人士透露,将制定一系列民间金融改革和创新政策,引导民间资本进入实体经济和正规金融领域,不要过多进入民间借贷市场。

在温州中小企业协会会长周德文看来,无论是“公检法”打击暴力讨债等,还是要求银行加大对中小企业的支持,都是很有针对性的措施,“关键就要看按照相关要求来落实了”。

(据《钱江晚报》)

