

立人集团高利贷链条样本

以旗下学校、房地产、煤矿等产业为根基,吸纳民间资本,再以此反哺实业。在宏观经济向好的前提下,立人集团的链条得以维系十几年;此番遭遇国家严厉宏观调控,借贷帝国轰然倒塌。

■ 本报记者 刘凌林

“去年10月初将155万元借给立人集团,到10月底企业就倒了。”泰顺人饶师傅万万没有想到会有如此遭遇。

原来开玩具厂的饶师傅告诉《中国企业报》记者,去年10月份,立人集团将原来给他们的借贷利息由3分涨到4分,于是,他以妻子的名义分3次分别为50万元、85万元、20万元共计155万元投给了立人集团,这其中除20万元属于自己的外,其余的都是从亲戚朋友那里借来的和从银行抵押贷款来的。

“如果这钱还不了,今后的日子怎么过啊。”饶师傅焦虑万分。

自去年10月31日,立人集团宣布停止支付借款本金,一石激起千层浪,整个泰顺县陷入震惊、恐慌之中。这起由立人集团引发的债务至少22亿元,债权人人数超过5000人,借贷危机浮出水面,成为社会关注的焦点。

据悉,在立人集团高利贷链条上几乎囊括当地各阶层人员,包括公务员、教师、公安人员等都卷入其中。

立人集团成了借贷危机的又一“样本”。

疯狂吸纳民间资本

在泰顺县罗阳老城区垵心街32号,有一座很不起眼的四层居民住宅小楼,门口也没有挂什么招牌。然而这里平日里却是车水马龙,热闹非凡,成为泰顺老百姓最乐意来的地方,但如今却是人去楼空。

据当地人介绍,立人集团租下其中的2楼与4楼作为办公室,长期在这里办理公司的借贷业务。在高利回报的刺激下,民间借贷在这里疯狂上演。

一位债权人告诉记者,在泰顺县,没有人不知道立人集团在搞借贷,不管是国家干部还是平民百姓,在外面做生意的还是在家务农的,都把钱投到立人集团。

据立人集团自己统计,共欠民间借款22亿元左右,债权人人数在4000人以上。

部分债权人的委托代理人、北京振邦律师事务所律师林才红此前表示,考虑到10年来立人集团向民间滚动融资及已有数十十亿元的本金和利息兑付,立人集团所涉及的民间融资金额可能达到70至80亿元。“案件为目前全国范围内涉案金额最大的非法集资案。”林才红说。

一位参与财产核清的知情人士表示,“立人集团的债务最低额度为80亿元,涉及债权人人数在6000人左右”。

林才红告诉记者,由于公务员、高利贷中介不敢登记,实际债务将远远超过已经知道的22亿元,另外,外地的债权如内蒙古、江苏等地的债权还有10多亿未还。“十多年以来立人集团累计支付利息就高达35亿元。”

立人集团最疯狂融资举动表现在2011年10月31日宣布无力支付本息之前的3个月。一些债权人告诉记者,立人集团在宣布崩盘之前的3天,还在大肆吸收高利贷。

据林才红和另一位代理律师张仁介绍说,他们代理的债权人基本上都是在这期间给立人集团投钱的。

“在这段期间,立人集团的集资总金额逾9亿元。”这一部分融资数额被认为是用于应付另一部分“不得不还的债权”以“借新还旧”。

饶师傅就在去年的10月初,将房产抵押和亲戚拆借来的155万元投入



这场由民间借贷引发的债务危机,让人们再度领略了温州民间借贷的“疯狂”,也暴露出我国民营企业所面临的生存困境。

立人集团,一个半月后,就从立人集团传来噩梦般消息。

学校成高利贷形象代言人

据了解,立人集团借贷中80%是通过立人集团的育才学校借贷的。

资料显示,立人集团的前身是泰顺县育才高级中学,2003年升级为集团公司后,注册资本3.2亿元,法人代表董顺生。

现在的育才学校包括幼儿园、小学、中学,形成完整教学体系。董顺生通过高薪聘请优秀教师,改善教学设施,使学校的教学质量逐渐提高,成为当地数一数二的学校,学校有学生5000多人,育才中学每年都有不少学生考上北大、清华等重点大学。

作为当地民办学校,育才学校在当地名声远扬,而凭借其影响力,立人集团融资似乎也是顺风顺水。

据当地人介绍,立人集团在泰顺办学历时10年以上,而其民间的高息借款也有十多年时间。

立人集团早期的借贷都是以学校建设的名义进行的。“立人集团有这么好的学校,都觉得借钱给它靠得住。”饶师傅告诉记者。

育才学校也无形中成了立人集团借贷的形象代言人,而育才学校的教师也是借贷的主力军。

据泰顺教育局官员透露,育才系列学校教师一共被融资金额达5亿元之多,且育才学校之外的泰顺其他公办学校老师也都有参与,被融资金额尚没有统计。

2月9日,育才学校近130位教师写了一封联名诉求信,并在信中披露了立人集团为了疯狂吸收资金,强迫所属系列学校教职员工及校领导“投资”的过程。

记者联系上立人集团董事、育才学校校长雷小草了解学校的相关情况,雷小草以有事为由拒绝了记者的采访。

“目前育才系列学校运行基本正

常。”县教育局副局长毛叶华表示。为保证育才系列学校在2012年新学期顺利开学,该县成立育才系列学校管委会,全面接管学校的运营。

据了解,针对大批教职工借款给立人集团可能产生不利学校发展的情绪,泰顺县政府做出决定,保持教师的原有工资水平,同时今后从县财政支出近1000万元作为后备金,首先保证教职工的“五险一金”。

毛叶华表示,目前,育才系列学校已由“民办”转为“民办公助”,但不会收归公办。

折戟宏观调控

立人集团钱生钱的轻松日子在一天间成为过去,老百姓靠放高利贷发财的美梦也在这一刻惊醒了。

2011年10月31日,立人集团就向社会发出公告,坦言无力偿还债务。这一消息立即在当地引发“地震”。

在政府的“帮扶”下,立人集团曾试图自救,在2011年11月5日,公司公布了资产重组的三种方案:第一,债转股,债权人债权转成集团旗下上海意邦置业有限公司、内蒙古鄂尔多斯诚意煤矿股权。第二,分期偿还,债务分5年偿还,每年偿还本金的20%,最后一年偿还本金、利息,利率以银行贷款同期基准利率计;若到期后仍不能按时还款,将拍卖资产偿还。第三,认购集团旗下子公司江苏盱眙佰泰置业有限公司的待建房产。

但这个方案并没有得到所有债权人的认可,一部分债权人要求立人集团尽快归还他们的钱,他们担心在一片混乱中立人集团的资产会流失,要求当地政府部门采取措施。在各方多次谈判没有结果的情况下,一些债权人开始举报、上访。

今年2月3日,随着立人集团董事长董顺生及5名董事以涉嫌非法吸收公众存款罪被警方采取强制措施,该事件进入司法程序。

据知情人士称,在2008年,立人集团的资金也一度出现危机,但由于国家出台刺激政策,房地产一片繁荣,煤矿投资回报率也较高,使其涉险度过了困难期。

公开资料显示,立人集团旗下有学校、幼儿园、煤矿以及房地产公司等,而立人集团现有的房地产项目与煤矿,基本上集中在2008年全球次贷危机前后所投资。

到债务危机爆发前,立人集团旗下的学校、房地产、矿业等企业的数量已“扩张”到36家,项目遍布浙江、江苏、上海、北京、湖南、湖北、河南、内蒙古、贵州等多个省(区、市)。

而随着学校的知名度和企业扩张的收益,董顺生在当地名声渐露,成为泰顺县的明星企业家,由此,当地更多的百姓自愿、主动地将钱借给立人集团。

董顺生对企业的发展也充满了信心。2010年底确定2011年的目标:煤炭生产量达到500万—600万吨,楼盘销售达50万平方米。

然而计划永远没有变化快。

从2011年初起,从紧的宏观调控政策、楼市的“限购”和“限贷”令,让立人集团的许多房地产项目开始卖不动,资金无法回笼。

资料显示,立人集团目前的房地产项目,大多集中在江苏盱眙、扬州、淮安及河南信阳等二三线城市,受宏观紧缩政策影响明显。

而煤矿产业也由于“节能减排”和“限产”等约束,无法取得预期的回报。再加之受温州金融形势偏紧,资金借贷更加困难,发生民间债权人资金挤兑等影响,到2011年6、7月间,立人集团的资金几近枯竭。

即使上演疯狂借贷,也已经不足填补旧债了,在苦苦支撑了几个月,立人集团终于因资金链断裂宣告崩盘。

“现在每个月要还2万元银行贷款,我们担心非法集资打击后,债权人的利益得不到保障。”饶师傅十分焦虑地说。

立人债权登记：政府被指越俎代庖

■ 本报记者 刘凌林

立人集团债权人近日接到政府通知,到县政府设在罗阳镇帝豪商务宾馆的债权登记处进行债权登记。2月14日,温州立人教育集团有限公司处置工作领导小组办公室对外发布了第三号公告,从2月15日起,开始为期30天的债权人登记。

据知情人透露,立人集团的固定资产不到10亿元,远不够偿还债务。虽然有22个项目,但大多数是个空壳,内蒙古煤矿算是优质资产,但已经被当地债权人拿走。

政府启动债权登记加强打击非法集资

公告称,从2012年2月15日开始,委托温州中源会计师事务所和浙江光正律师事务所,联合开展温州立人教育集团有限公司债权人的债权申报登记等有关工作。债权人于2012年2月15日起30天内,持有效身份证明、债权证明向两家事务所申报债权。登记的债权类型为民间借贷、投资、其他债权。

不过,一部分债权人对政府主导的债权登记提出质疑,认为既然案件已经进入司法程序,就应该由公安机关来处置,一个刑事案件不应该由政府来处置,这属于干涉公安机关办案。债权登记应该是公安机关做的事。

部分债权人的代理律师林才红告诉记者,泰顺县信访局和公安局领导已经向部分债权人口头答复,可以在2月20日到公安局登记债权。

另一位代理律师张仁也表示,债权人表示,公安机关人员在场的情况下,我们将去债权登记。

之前处置办有关人士接受记者采访时表示,此次债权登记主要是先确定本金的金额,对于利息的问题,可以在债权登记完毕之后,向泰顺县公安局派驻债权登记点的笔录组进行笔录。“在这30天内,只要有空,都可以去那里进行登记。”

据悉,债权登记当天共有220名债权人进行了申报登记。由于涉及的债权人人数众多,泰顺县政府相关人士表示,为期30天的债权人债权申报登记工作,从2月15日至3月15日,双休日也将接受债权人的申报登记。同时,为方便遍布泰顺县及闽东区域的债权人申报登记,从2月18日起,除继续保留罗阳镇帝豪商务宾馆申报登记点外,泰顺县还将在司前畲族镇、百丈镇、筱村镇、泗溪镇、彭溪镇、雅阳镇、仕阳镇、三阳镇等8个中心集镇轮流设点接受申报登记,每个临时申报点均有3天申报时间。

15日,温州市政府发布文件称,温州市正在深入推进打击和处置非法集资工作。

该文件称,各县、市、区建立打击和处置非法集资工作领导小组,并下设处非办,抽调政法委、检察院、法院、公安等部门骨干实行联合办公,形成机构健全、人员齐备、制度完善的三级防范和处置网络。加大对“假倒闭”、“假出走”、“假破产”等恶劣行为的打击力度,确保不发生非法集资群体性事件。坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线。

据悉,目前温州加大了对“处非”(处置非法集资)力度,温州下辖13个区、县、市都成立了“处非领导小组”和“处非办”,其中7个设在县、市的金融办,6个为独立职能部门。

钓鱼式集资？

“立人集团倒下了,政府接管了,百姓只有靠政府,希望能尽快还我们钱。”一位原来在泰顺县开玩具厂的饶姓债权人告诉记者,他先后向立人集团投入510多万元,其中180万元是银行抵押贷款来的。

据了解,像饶师傅这样情况的债权人相当普遍。

由于这部分债权人以房产抵押获得一年期贷款,然后将资金借给立人集团,其中相当数量债权人的贷款即将在今年三四月份到期。这部分债权人在无法按时到期偿还银行贷款之后,将很快面临房屋被银行收回拍卖的局面。

“该案件为目前全国范围内涉案金额最大的非法集资案。”林才红说,立人集团在崩盘之前的3个月上演高利贷的最后疯狂,甚至在崩盘前三天还在高息借贷。

“政府对立人集团当时的状况是清楚的,但政府并没有制止,默许了企业的疯狂行为。”张仁向记者表示,这些资金的去向成为债权人关注的重点。目前这些钱去向不明,政府没有向债权人解释。

有知情人反映,该期间共吸收资金9个多亿,目前政府已经承认的有5个多亿。该部分资金并未进入立人集团的财务账,而直接由经办人员转给相关政府工作人员,用以归还政府工作人员高息存入的资金本息。

林才红认为,这是钓鱼式集资。

一些债权人透露,董顺生本来在去年7月份就打算宣布无力偿还债务,后来又推迟到2011年10月31日,董顺生掌控的立人集团实在撑不下去了才宣布停止支付借贷本息。

坊间还流传一个故事说,8年前100万元投入立人集团,8年后变为1.2亿元,这钱被一政府官员领走。

张仁表示,现在政府首要的事是查清这些资金的去向。根据有关法律規定,企业破产前半年的债务偿还是无效。如果这些资金用于偿还大额利息借贷就属于不当得利。“政府采取什么方式维护债权人的利益,这是债权人最迫切想知道的,但目前政府没有表态。”

实际上,政府在去年底就指派审计机构对立人集团的资产进行了审计,但审计结果政府迟迟不予公布。

据了解,2012年2月6日至8日,有5名债权人以“扰乱社会治安”罪名被短暂拘留。一些债权人对政府的做法无法接受,为什么举报犯罪还被政府抓?

张仁律师告诉记者,他们准备提起行政诉讼,政府在抓人时没有出示拘留决定书,有报复嫌疑。

相关链接

立人集团大事记

1998年,董顺生创办育才高级中学。

2003年,以育才学校为核心的立人集团成立,注册资本金3.2亿元,法人代表董顺生。

2005年,立人集团向房地产、煤矿等多元化业务发展。

2005—2011年,立人集团民间集资数量和范围急剧扩大。

2011年10月31日,立人集团宣布无法偿债付息。

2011年11月5日,立人集团召开“债权人代表大会”,提出资产重组3种方案,即债转股、房产认购、债务分期还款3种,由债权人自行选择。

2012年春节前,一部分债权人不同意重组方案,要求立人集团先偿还10%的借款,但双方并未达成一致,部分债权人遂选择上访。

2012年2月3日,董顺生被公安机关采取刑事强制措施。

2012年2月7日,泰顺县成立处置工作领导小组,下设处置办、综合协调组等专门负责事件总体处置工作。

2012年2月8日,泰顺县政府公布了所掌握的立人集团资产简单说明情况,称迄今已经查明的立人集团的资产有22项。

2012年2月6日—2月8日,5名立人集团债权人以“扰乱社会治安”罪名被短暂拘留。

记者手记

立人危机不只是一家企业的悲剧

■ 刘凌林

立人集团借贷危机并非个案,自去年以来,温州商人因为民间借贷资金链断裂频发“跳楼”、“出逃”、“跑路”现象。

民建中央副主席辜胜阻日前在亚布力论坛演讲时表示,“温州问题表面上看起来是高利贷化、民间资本热钱化,但是背后实际上是实体经济的空心化问题。”

中国社科院发布的2012年社会蓝皮书称,温州1100亿元民间借贷资金中,用于一般生产经营的仅占35%,用于房地产项目投资或集资炒房的占20%,停留在民间借贷市场上的占40%,投机及不明用途的占5%,进入实体经济尤其是一般生产经营的资金比例大大降低。

对于立人集团的崩盘,著名经济学家叶檀撰文分析认为,“立人模式”是注定会爆发危机的企业发展模式。她认为,此类企业的金融建立在高息借贷的基础上,无法经受政策与经济周期的风吹草动。立人集团在民间高息揽储已有十几年时间,借款数额庞大。以年息50%左右的资金借款十几年,经过数次经济周期与宏观调控的洗礼而能支撑至今,更像是一个奇迹。“我们不能指望一个正常社会中,经济奇迹能够长期存在。”

立人应对危机的办法是以越来越庞大的高息融资,通过产业多元化寻找可能出现的暴利机会。“很明显,该企业已经偏离正常的轨道,更像一家赌徒掌控的公司。当多个致命打击同时到来时,立人集团即轰然倒塌。”温州立人集团欠巨额倒下同样

凸显了中小企业资金矛盾。

一份对2835家民营企业进行的调查显示,9%表示“经常从民间高息借款应对资金周转”,47%称“偶尔为之”。半数以上的企业涉足过高利贷。而不可忽视的是,出现问题的企业大部分是涉足了房地产、矿业投机和更多的高利贷。

专家指出,改革开放30多年来,我国金融市场并未完全开放,中小企业尤其是民营企业融资从正规渠道远远无法得到满足,只能转而寻找其他渠道。而随着中国经济的迅猛发展,民间资本逐渐成为一股游离于银行金融体系之外的巨大资本力量。

有评论指出,通过民间高息融资来解决资金需求,立人集团是有问题的,需要追责。但现在更要反思的是,为何在长达10多年的时间内,立人

集团却无法更多地从金融机构获得正常贷款,而不得不在“民间借贷”这根钢丝上铤而走险?那些“不缺钱”的公司,为何就能在股市上一而再,再而三地融资,而得不到应有的约束?这从一个侧面折射出当前民间中小企业融资之困并未得到有效缓解。

“要解决这些问题,固然需要有关部门加强金融秩序监管,但更需要改革当前不尽合理的金融体制。”

也有网友对立人集团借贷危机评论说,现在无论是中小企业还是老百姓向银行借贷几乎没希望,原因是国家把借贷风险转给了担保公司或民间借贷公司,导致老百姓或是中小型企业对银行失去了信心。

有专家呼吁,应加快金融体制改革,让民间借贷规范化、阳光化刻不容缓。