

珠三角民間借貸

三之三放貸篇

網絡借貸猖獗 稱能借數十億

在各種靠地緣等關係搭建起來的民間借貸方式之外，雙方互不相識，單靠網絡平台就能借貸或放貸的網絡借貸模式在廣東也隨處可見，有的甚至號稱能出資幾十億。

記者在網絡搜索引擎上輸入「借貸」、「網絡平台」等關鍵詞，馬上就可以看到多家聲稱提供「民間借貸網絡平台」的網站出現。少則數千上萬，多則數百萬。記者登錄多家借貸網站看到，網上借錢的用途大致可以分為兩大類，一類是用於消費類資金周轉，比如裝修、買車等；另一類則是企業借款，如創業前期投入、系統工程融資等。

有網站甚至號稱能進行房地產收購、股票抵押買賣等項目，記者在一家網站還見到其說明指，深圳市以外地區項目需借款金額一千萬元以上，單一項目可放款幾十億元，資金在公司評審後3至7天內便可到。



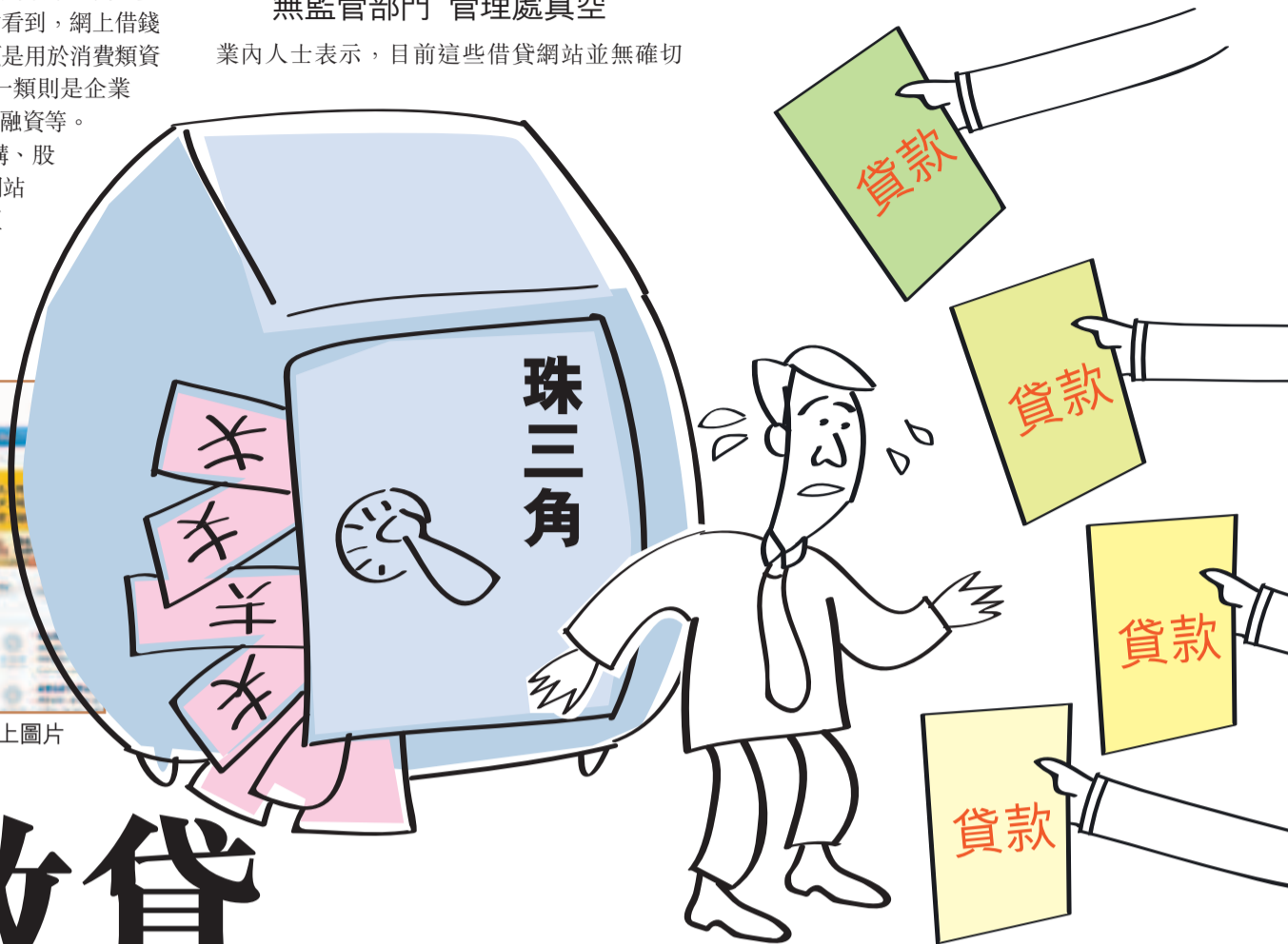
■民間借貸網絡平台猖獗。網上圖片

記者瀏覽多家借貸網站注意到，每家網絡借貸中介要求借用人提供的信息並不相同，一般情況下，需要借用人身份證、戶口本、工作證明等證件，若涉及企業項目貸款，則需要營業執照、驗資報告、財務報表、項目可行性研究報告及主管部門批件等等。

無監管部門 管理處真空

業內人士表示，目前這些借貸網站並無確切

的監管部門，可以說管理處於真空地帶，再加上網站的地域及由誰管轄難以確定，使得借貸網站氾濫開來，「魚龍混雜」，真假莫辨。此前有媒體亦曝出多宗設計網絡借貸的詐騙事件，當事人往往被要求首先支付相應利息等，但利息支付以後，網站便「人間蒸發」。



全民瘋放貸 萬億狂湧珠三角

為貪所蔽盲目投機 一旦斷資隨時破產

近年珠三角中小企融資難，讓民間貸款公司財路大開。高利息回報下，全民放貸之風愈演愈烈。本報記者今年3、4月在廣州、深圳、潮汕和中山等地採訪發現，深圳3000家民間借貸八成老闆為潮汕人，粵東擔保、拆借、親朋好友之間「標會」等各種類型的民間借貸遍地開花；從賣雜貨的士多老闆、目不識丁的農村老太太，到寫字樓白領、公司老闆，只要手中有點錢，都希望拿出去放貸，他們絕大多數對風險並無考量，若資金鏈一旦斷裂，隨時血本無歸。

■香港文匯報記者 李望賢、李昌鴻



■老人常成為不法之徒詐騙對象。網上圖片

近年珠三角集資騙局

■2012年3月 廣州維野納高爾夫運動服務有限公司於中山設立分公司，對當地老人宣揚正在開發花都山莊，並對外以每月2.5%的高息為誘餌，200多名老人中招，涉案現金近千萬元。

■2011年7月 珠海籍女商人唐美群於2004年至2005年開始從事民間高息借貸活動。2008年下半年，黃某向唐美群提出高息借款，唐美群以個人出資及向其他人高息借款等方式募集資金5000多萬元出借給黃某。但黃某未能償還該筆借款，導致唐美群的資金鏈斷裂。為了填補缺口，唐美群虛構其公司需要資金周轉或其投資香港金融理財產品需大量資金等，以高利息為誘餌，在短短不到兩年間，非法集資逾5億元巨款。

■2011年3月 五洲石油廣州代表處業務員以在珠海修建「國際級養老基地」為名在廣州集資，聲稱保證年收益在23%至28%，投錢後就可按月或按季度領取利息。157名老人受騙，涉案金額達994.5萬元。

2009年，潮汕人林慕還只是深圳一家物業公司的普通管理員，拿着3千多的工資，平時打打文件，不諳金融圈。2010年，在朋友的介紹下，他成了一名民間借貸的中間人。「東莞的上家給我5個點的月息，我給人2、3個點，賺個利息差。借錢對象是同事、朋友。」最高峰的時候，林慕籌了30多萬，每個月賺6、7千，比工資高一倍。與此同時，林慕家四個兄弟姐妹以及一對父母也全都參與其中，從老家揭陽籌錢到珠三角放貸。

老百姓冀跑贏通脹

借錢給林慕的人以為，錢是通過合法註冊的民間擔保機構借出的，每個月能按時拿到利息，不少人抱着一個樸實的願望將血汗錢借出去：「至少高過銀行利息，至少跑贏通脹。」

或許正是利用人們這樣的心理，過去的兩年間，像林慕這樣的民間借貸中間人的「業務」特別紅火。他們大多從潮汕等富於民的地區借錢，然後放貸到深圳、廣州、珠海等經濟發達城市。

在潮州饒平縣新豐鎮，一個人口4萬人左右的偏遠小鎮，民間擔保和融資機會雲集。當地一個融資公司，集資數額便達4千萬，不到半月便盡數貸

出，其中大部分輸往珠三角。有知情人士介紹，由於粵東年利僅20%，較珠三角民間融資30%-40%便宜10%甚至一倍，許多在深圳開辦工廠的人，通過親戚朋友關係貸款，將粵東資金搬至珠三角用於公司的運轉，以彌補公司資金鏈的緊張。

經濟欠佳放貸破產

有身家不過數十萬的普寧村民輕易籌得十倍身家，前往深圳投資。陳華彬（化名）原先在村裡做飲食等小買賣，聽聞鄰居在深圳開辦手機裝配廠，便以1.5%的月息從家鄉20多個朋友和親戚處籌得500萬元，希望合作上游配件加工。不到一月陳華彬便將資金集齊到手。誰料由於出口形勢不好，加上經營不善，鄰居生意虧損，欠了將近一億的債務，更情無聲息移民出國，一走了之。

深圳市一資深業內擔保人士向記者透露了一個驚人的數字：儘管深圳合法註冊的民間擔保機構不到200家，但深圳從事民間借貸的擔保、投資諮詢等公司就高達2000-3000家，後者是前者的10-15倍。而活躍在深圳的民間借貸中有80%為潮汕人。他們將資金從粵東向珠三角大騰挪，從中賺取利差。以每家擔保公司資金量為5千萬計算，從粵東地區湧入深圳的資金就高達1.2億。

普通老百姓將手頭的資金借貸出去是為了「跑贏通脹」，許多企業將資金投入民間擔保機構則是對實體經濟失望。

靠短期放貸賺快錢

黃先生2年前從一名港商手中盤下一個小型的出口燈具製造廠，原以為有設計專利，經歷金融危機後企業有發展前途。但接手後逐漸發現，出口形勢不容樂觀，人力成本上升，企業生存都成問題。而作為小型工廠，向銀行貸款融資更加艱難。製造、貿易不好做，遂利用手裡賺得的一些錢，靠其他投資賺收益。林先生指，「民間貸款利率一般是一個月2.5%-3%，有些會更高一些，但只做一些短期貸款，貸款的企業一般也比較熟悉，並且還會對企業進行系列風險審核。」由於他們都是向熟人和朋友的企業借貸，借貸者可能出逃的風險不大，這遠較製造業賺錢來得快。

由於勞工和原材料等成本不斷上升，珠三角製造業出現大量微利甚至零利潤企業，和黃先生一樣，珠三角不少製造業企業寧可將富餘的資金成立融資擔保公司。這些企業資金流出製造業，為缺錢的上下游企業和熟人朋友企業提供融資，年利息至少達20%-30%，較2008年增長了70%。

融資騙招迭出 老人賠上「棺材本」



■政府在社區舉行展覽，教育群眾慎防非法集資所騙。網上圖片



■被騙老人上街維權。網上圖片

民間借貸風行，利息較銀行高上近十倍的高利貸令不少農村老人也難抵誘惑，將畢生存款，甚至是「棺材本」孤注一擲。

在廣東普寧市，陳老太太以前和鄰居的老人聚在一起多是談論兒女的發展，暗暗比較各自手裡的「存款」，如今這話題漸漸變成誰的錢放出了最高的利息。

借給「自己人」不擔心被騙

「物價貴了這麼多啊，村裡的地都漲了好幾倍，存的錢越來越不值錢，不投

資，以後怕什麼都買不起了。」但關於風險，陳老太太信心十足，認為「借的都是村裡的人，在外做生意很大，這一點錢還不起嗎？」

在饒平縣的柘林村，81歲的李阿婆去年瞞着子女將多年積攢的5萬元也放了出去，月息1.5%，收的人是村裡有頭有臉的人物，在外做生意很早就「發家」，資產據說有數千萬，李阿婆和鄰居幾個老太太們都很放心。春節之前，他做生意虧損的消息便悄悄傳開，李阿婆並不擔心，自己借的錢對於他來說，是九牛一毛，怎麼都能還得起。

限制貸款額 嚴防資金鏈斷裂

在潮汕地區，十多年前便曾流行過「標會」等集資模式。約定期會，眾人每月上交固定額度的資金給「會頭」管理，有需要資金的人需向眾人提出補貼標準，標準最高者中標，稱為「標會」。會期結束之後，眾人可以足額拿到上繳的資金，賺的便是每個月「標會」拿到的補貼。普寧市的陳先生回憶，當年有親戚參與類似的集資會，90年代末每天家中出入的現金便有上百萬。但隨後，不少「會頭」在約定的會期之前捲巨資「走佬」，在潮汕地區引發巨大影響。但十多年過去了，如今民間借貸又在潮汕地區風行開來，民眾對風險並無

考量，陳先生感歎，「也許這就是人性的貪婪。」

不過亦有民間融資公司汲取前人教訓，正在採取相應的措施控制資金鏈斷裂的影響。記者在連日的採訪中了解到，饒平縣某連鎖融資公司規定，貸款人需有公司集資人擔保，且貸款額度以集資人出資額為最高上限。以其中一間公司為例，該公司4千萬的資金由10多人集資而成，其中有人出資400萬，則在他擔保之下，公司最多借出400萬。若資金未能收回，則在出資人的出資額中相應扣除，避免了其他出資人的損失。