

湘西一企业家因民间集资被判死刑

州政府曾鼓励民间融资

本报记者 王俊秀
实习生 张蕾

4月20日,最高人民法院依法裁定不核准吴英死刑,将案件发回浙江省高级人民法院重新审判。社会高度关注的吴英集资诈骗案的结局再次成为悬念。

无独有偶,江苏的顾春芳不久前被捕,而与吴英一起“等待死亡”的,还有湖南湘西三信集团总裁曾成杰。

2012年1月19日,就在浙江省高级人民法院就吴英案二审作出判决、维持死刑原判的第二天,湖南省高级人民法院就一起同样因民间集资引发的刑事案件作出了相似的判决——以“集资诈骗罪”,二审判处湖南三信房地产开发有限公司总裁曾成杰死刑,现等待最高人民法院核准。

这一纸死刑判决的背后,是湖南湘西土家族苗族自治州长达10年得到当地政府支持的民间融资所引发的一系列复杂问题。

曾成杰作为湘西州首府吉首市最大的企业之一——三信公司的总裁,通过民间融资成就了他事业的辉煌,但也酿就了他如今的悲剧。辉煌与悲剧的转折点则是当地政府对民间融资态度的180度急转弯。

银行贷款不足,政府为求发展鼓励民间融资

改革开放以后,湘西被确定为少数民族改革试验区。改革是需要资金的,贫穷的地方财政无力支持多个项目建设,企业只能求助于银行贷款。然而,各家银行由于具体的历史原因(计划经济时期,湘西国有、集体企业破产给各家银行造成了大量的呆账、死账),采取了严格的贷款限制措施,湘西民营企业唯有把希望寄托于民间融资。

为了当地发展,政府对于民间融资也是持鼓励态度的,这在当地的各种政府工作报告等政府文件中均有体现。

2000年的湘西州政府工作报告提出

“调动民间投资和企业创业的积极性”为当年全州经济结构调整的第一项措施,首次明确表示企业发展需要调动民间投资。2001年,州政府明确自治州“十五”计划六大筹资渠道之一便是“要进一步激活民间投资,引导社会资金参与重点建设”,并首次系统阐述了对民间融资的具体要求。

在其后的3年中,湘西州政府报告连续提出州政府的重要工作之一始终是“千方百计启动民间资金”(2002年州政府“计划草案报告”)、“拓宽融资渠道、激活民间投资”(2003年州政府工作报告)、“引导和推动民间资本进入基础设施,拓展民间资本的融资渠道”(2004年州政府工作报告)。2005年的州政府工作报告中明确提出“善于公司运作,敢于举债建设”、“开放市政公用基础设施建设市场,鼓励民间资本参与市政公用设施建设”以“破解基础设施制约”。同年的州发改委计划草案报告中也把“进一步拓宽投资领域、鼓励引导民间投资”作为筹集项目资金的三大措施之一。

在其后两年的州政府“计划草案报告”中,尽管当地政府已开始意识到金融形势趋于紧张,甚至在2007年首次提出要“进一步规范民间集资行为”,但在当地政府争取资金的五大措施中,一直都有“进一步拓宽投资领域,鼓励引导民间资金”这一明确提法。

据了解,湘西州首府所在地吉首绝大多数家庭参与了集资,甚至还吸引了长沙、怀化以及重庆、广东、福建等外地省市的个人资金,融资的企业近百家。据媒体报道,湘西非法集资案涉及34万人次、6.2万余集资群众,20家公司涉案,涉及本金总额高达168亿余元。案发的2008年,湘西州的GDP为226.66亿元,这一集资额接近湘西州GDP的75%。

湘西州一直是湖南最贫穷的地区,七县一市中,七个县均是国家级贫困县。但在“全民集资”的背景下,湘西获得了超常的发展。当地统计部门资料显示,在非法集资最疯狂的5年,湘西州GDP年均以11.1%的速度递增。

当年这一大规模蔓延的高息集资现象,可以从中国人民银行湘西州中心支行的研究报告中找到记录。据《中国经济时报》报道,该行于2007年上半年完成的《对当前湘西州民间借贷情况的调查》说:“2004年以来,在银行贷款难的大背景下,

湘西州中小企业特别是民营经济实体纷纷通过民间融资渠道筹集资金,尤其是近几年来房地产开发热的影响和拉动,湘西州民间借贷总量以年均32.4%的速度快速增长,已初步形成游离于主体金融之外的第二金融。”

超常发展的背后,也有虚假的繁荣,最明显的体现是房地产市场。短短几年内,吉首的房价从800元/平方米涨到2000元/平方米,而该市城镇居民月收入不到千元。有当地官员认为,整个集资案更像是地方政府官员与开发商的“共谋”。

以“参与开发”为名的民间集资

曾成杰正是在这样的大背景下开始他的“宏伟事业”的。

法院审理后查明,2003年湘西州政府招标采购三信商务房地产,曾成杰挂靠的吉首市国土房屋综合开发公司和另外两家公司同时中标,后按照政府要求成立三信项目房产联合开发公司,开始建设“三信房地产”项目。此后,曾成杰依托“三信项目”,从2003年11月15日开始,以签订《关于参与“三信”开发项目的协议书》的形式,面向社会公众非法集资,期限为1年,年回报率为20%。

曾成杰的辩护律师王少光告诉中国青年报记者,三信融资并不是偷偷摸摸进行的,是在橱窗里公开张贴的协议。这份协议实质是融资协议,但字面是房屋认购承诺书,以违约金赔付的名义支付利息。融资合同经政府事先审查,经当地公证处公证,政府“三信指挥部”还现场解答融资群众的疑问,三信公司的融资得到官方认同。

协议书约定,乙方“参与”金额为5万元至40万元不等,甲方保证2004年底前办好房屋预售证,在乙方购房时给予20%的优惠或购房总额10%的优惠,或者在期限届满甲方的承诺未兑现时,由甲方赔付乙方参与金的20%。

王少光告诉记者,当时其他公司也一样,都是靠公开的民间融资来开发项目。曾成杰在接受媒体采访时说,由于各家公司均缺乏资金,又都有拿到地块和项目的机会,因此需要筹集巨额的土地使用权出让金、搬迁安置资金和建设资金,而从银行贷款希望渺茫。于是,融资市场开始形成激烈的竞争态势。

法院查明,从2003年11月至2008年8月,曾成杰先后使用多种集资形式向社会集资,集资利率从年息20%(月息1.67%)逐

步提高到月息10%。随着集资利率的提高,三信公司的集资额急剧增加,高额的利息支出,导致2008年9月因资金链断裂无法再按期兑付巨额集资本息。

政府突然转向 集资企业家被捕

在普遍高息融资的现象下,湘西州政府开始通过“融资商会”传达调控意图,协商稳定融资利息,试图逐步化解风险,实现“软着陆”。但实际上,每次开会反而成为张弛的信号,各公司都认为应该抓住最后晚餐的机会,都暗地提高月息吸引资金,以防资金快速断链。

2008年3月,开始传出“民间融资非法”的消息。湘西政府对于民间集资的态度,由鼓励、支持转为禁止。州委、州政府2008年6月采用内部通知的方式要求党政干部退出民间融资后,党政干部提前收回本金和利息,立即引起了挤兑风潮。

2008年9月,吉首福大房地产公司部分集资者因无法收回集资款,到州政府告状,此后的一系列事件使得湘西州政府下决心整顿,“融资活动”最终被定性为非法集资。

2008年10月2日,包括曾成杰在内的20多家企业的老板被捕,其公司财产也被查封。最终,曾成杰经法院审判后,被以“集资诈骗罪”判处死刑。

“集资诈骗”的罪与罚

曾成杰的辩护律师王少光、杨在明告诉中国青年报记者,曾成杰案是一起比“吴英案”更为离奇的冤案。

根据我国《刑法》及相关司法解释的规定,集资诈骗罪是指以非法占有为目的,使用诈骗方法非法集资,数额较大的行为。其责任要素除了故意外,还要求具有非法占有的目的,表现为具有不归还集资款的意图。

曾成杰上诉提出“三信公司不存在项目亏损,不存在没有偿还能力”,二审法院湖南高院调查后认为,三信公司的净资产为-103103.63万元,该上诉理由不能成立。

律师还提出,曾成杰被捕前三信公司资产的评估价值达23.8亿,远远高于负债,而当地政府未按法律规定进行资产评估,就将三信公司的财产低价变卖。

而法院认为,本案已经进行了司法鉴定评估,对于曾成杰以转移财产或者挂账方式设立的企业,当地政府根据处置湘西

非法集资案件的需要,采取行政措施处置并无不当。

王少光认为,曾成杰没有任何挥霍融资款的行为,也没有将融资款从事非法活动,而是将全部融资用于湘西州政府的重点工程和形象工程——“三信项目”的整体开发和相关的投资经营。因此,曾成杰的行为不构成集资诈骗罪,只是构成目前充满争议的“非法吸收公共存款罪”。据了解,非法吸收公共存款罪的最高法定刑为“三年以上十年以下有期徒刑”,而自然人犯“集资诈骗罪”的最高法定刑为死刑。

曾成杰的辩护律师认为,考虑到湘西政府大力提倡民间融资使民间融资公开化、合法化的特点,将对融资款用于合法经营活动的,特别是完成政府重点工程项目的,完全可以不追究其“非法吸收公共存款罪”的法律责任,更不应该以“集资诈骗罪”追究刑事责任,甚至判处死刑。

湖南高院在二审判决中认定,曾成杰以非法占有为目的,以高利率、支付中介提费和返点奖励费为诱饵,用后面的非法集资款归还前面集资款本息等欺骗方法和手段,不顾后果地进行非法集资,其行为符合集资诈骗罪的构成要件。曾成杰主观上始终没有认罪悔罪表现,是罪行极其严重的犯罪分子,应当判处死刑。

民间融资的是与非

王少光认为,高息借款的责任并不能完全归责于融资企业,如果可以得到银行贷款,任何一个企业都不愿意花费大量的精力和巨额成本从民间融资。一个企业既要经营、要完成工程项目,又得不到银行贷款,其唯一的选择只有民间借贷。

中国人民银行湘西州中心支行此次事发的调查报告认为:“民间融资具有不可替代性。一般来说,民间融资具有时效性、周期性、真实性及风险大的特征。如果这种具有时效性的某些需求,要靠现在的金融机构来解决,不是条件不具备,就是贷款手续繁杂,需要耐心的长时间等待,有时即便事成,良机已过。而民间融资信息对称,手续简便,具有正规金融所不具备的优点。”

虽说如此,报告也指出,如果始终不纳入国家金融体系之内,便很难受到有效监管。“缺乏有效的法律法规保障,容易引发一些社会矛盾和问题;利率偏高,借贷者经济负担加重;造成资金体外循环,影响国家宏观调控政策的实施效果。”

此次湘西事件的爆发,便充分显现了管理不到位造成的严重后果。

中国人民银行湘西州中心支行在2008年7月下旬公布的《2008年上半年湘西州经济金融形势分析》,也建议改变“没出事就是民间融资,出事就是非法集资”的观念:“尽快出台相关法律、法规,规范民间借贷行为……明确民间借贷的监管部门及其职责权限”。



“最美女教师”张丽莉生命体征平稳

5月13日凌晨3时许,医护人员将车祸瞬间推开学生而受重伤的女教师张丽莉,送至哈尔滨医科大学附属第一医院重症监护室ICU病房。

黑龙江省卫生厅5月13日通报称,“最美女教师”张丽莉诊治取得阶段性成果,目前生命体征平稳,但仍处于急性创伤阶段,不排除未来一段时间内可能会出现新问题。

副厅长那济春介绍,12日晚对张丽莉的转院治疗及时、准确。

新华社记者 王 凯摄

E-mail: tyu@cyd.net.cn

体育

Tel: 010-64098265

本版编辑/林 冈

湖人靠“高举高打”尴尬晋级,比赛虽刺激却欠缺精彩——

NBA季后赛西部无老虎

本报记者 杨 帆

北京时间5月13日,湖人在“抢七”大战中击败掘金,与雷霆会师西部半决赛。但是,拥有科比、加索尔和拜纳姆的湖人,对阵掘金这支没有超级明星的球队,却费了这么大的劲,不能不让人心生感叹。实际上,这正是西部的现状——没有哪支球队敢于宣称自己是西部的带头大哥。

击败掘金后,科比笑得很开心,似乎他所率领的湖人已经拿到了总冠军。但事实上,掘金几乎把湖人逼上了绝境。第三节最后6分钟,掘金队在泰·劳森和哈灵顿的带领下打出了一个22:6的疯狂反击,一度将比分扳成了68平,第四节的大部分时间,双方都在紧咬比分,只要湖人稍有差池,比赛的结果就可能改变。“湖人险些成为第九支在3:1领先的情况下被翻盘的球队,在过去的这个系列赛中,掘金几乎每场比赛都给湖人制造了巨大的麻烦。”ESPN评论道。

湖人确实是赢了,但赢的方式似乎“胜之不武”——为能顺利晋级,他们依靠两个大个子加索尔和拜纳姆“高举高打”,科比甚至主动减少自己的出手次数。赛后,科比当然不会承认,自己为了晋级而如此“功利”,他只是说:“如果队友不能投中这些球,他们就不应该在这里。”

看看技术统计,加索尔和拜纳姆全场共抢下了35个篮板,其中进攻篮板就有20

个之多,这才是湖人晋级的关键。也正因为如此,在输给湖人后,掘金主帅乔治·卡尔感叹:“我们有速度,但他们每个人都很高大,力量战胜了脚步,高度战胜了速度。他们的块头太大了,篮板太出色了。”

湖人确实已经不是以前人们熟悉的那支湖人队了。“魔术师”在时,湖人队的快攻如行云流水,奥尼尔加盟后,他和科比的“OK”组合,总是给人激情四射的感觉,即使是马龙、佩顿和奥尼尔、科比组成的“F4”,在总决赛中输给了平民球队活塞,他们给人的感觉仍然很“牛”。

但是现在,湖人四平八稳地打着阵地进攻,拜纳姆、加索尔轮番在掘金内线抢下进攻篮板,“世界和平”火线复出,好像球队救世主般限制了加里纳利,这才击败了这支在去年夏天遭遇解体、现在没有超级明星,两位重要球员费尔南德斯和钱德勒又受伤的掘金队。你不能不感叹,那支打法华丽,又能够拿下总冠军的湖人早已不复存在。

其实,如此评价湖人,多少有点不公平。但毫不夸张地说,湖人的悲哀和尴尬,恰恰反映了西部的颓势。同在洛杉矶这座天使之城的另一支球队快船,因保罗的加盟在本赛季被寄予厚望,但现在,他们也不得不和灰熊“抢七”。马刺虽然在季后赛首轮横扫爵士,但好看这支过于老迈的球队的人恐怕很少。卫冕冠军小牛同样输给了0:4,人们在感叹小牛今不如昔

的同时也在想,雷霆又有多大把握称雄西部呢?

事实上,雷霆先要在半决赛过湖人这一关。《洛杉矶时报》在湖人拿下掘金后就表示,如果继续发挥球队内线的优势,湖人击败雷霆杀人西部决赛是没有可能的。但湖人对付掘金都如此费力,和更加年轻、更富有激情的雷霆交锋,恐怕也占不到什么便宜。根据NBA官方公布的赛程,在这个系列赛中,湖人和雷霆的第三、四场比赛,将是背靠背的较量。对于湖人来说,七场大战的好处是能够保持状态和手感,但是体能上对于这支年龄偏大的球队,同样至关重要。

西部现在就是一副群龙无首的模样。论比赛,西部首轮就有两个系列赛打到了七场,可以说够紧张,够刺激,但说比赛有多精彩恐怕还谈不上。论实力,杀入半决赛的4支球队,都有问鼎西部冠军的能力,但无论马刺、湖人还是雷霆,谁都没有必胜的把握。

相比之下,东部首轮虽然早早分出了胜负,但仔细品味,却比西部更有味道。76人创造了“黑八奇迹”,步行者成功晋级,这两支年轻的球队令人眼前一亮。公牛和魔术虽被淘汰,但球迷肯定期待他们来年阵容整齐卷土重来。即使是和马刺同样老迈的凯尔特人,由于绿衫军厚重的历史积淀,人们对3位老将的执着精神也多了一些敬意。至于热火,虽然他们是全民公敌,但没有人否认,他们的比赛是最具



5月13日,率队击败掘金的湖人球星科比,在与球迷击掌祝贺。 CFP供图

观赏性的,他们的实力毫无疑问在东部首屈一指。ESPN的调查表明,包括巴里和鲍文等前NBA球星都相信,热火问鼎东部冠军不是问题。

其实,几个赛季以前,东西部的形势还是截然相反的。当时,由于科比、邓肯和诺维茨基都处于职业生涯的巅峰,湖人、马刺和小牛轮番“坐庄”,其中湖人最为成功。但随着这些超级球星年龄

的增长,以及詹姆斯、波什、韦德和安东尼等03选秀黄金一代进入职业生涯的巅峰,人们的视线也就自然而然地转移到了他们所在的东部。从某种程度上说,西部的群龙无首、以及本赛季热火在东部独领风骚,都是一种必然。而当杜兰特、韦斯特布鲁克、德里克·罗斯等更年轻一代球星成长起来,势必又将出现另一番景象。

等身雕塑亮相五棵松——

马布里情绪激动感谢中国

本报记者 杨 帆

今天,北京男篮夺冠功臣马布里,亲手为自己矗立在场馆外的铜像揭幕。

马布里铜像,是由虎扑网发起的,起因就是中国篮协有关外籍球员不能获得MVP的规定。作为球迷心目中当之无愧的MVP,这项活动得到了超过102万球迷的热情支持。今天,这座与马布里真人1:1大小,重达两吨,取材于马布里高举奖杯至尊的铜像正式揭幕。

为了迎接这个重要时刻,马布里今天特意身着西装亮相。在亲手揭开铜像前,

“马政委”表示:“这是多么伟大的一天。我从没想过能够实现如此梦想。我并非完美,也犯过错,但当我的人生处于低谷时,中国改变了我的。我要感谢山西,感谢佛山,也感谢我在队的教练和队友,没有他们,我不会享受今天的荣誉。”

刚刚结束国内表演赛的NBA传奇球星“大虫”罗德曼也来到了现场。他表示:“我要祝贺马布里,今天是属于马布里的日子,他做了一名外援所能做的一切,我想,即使是乔丹、科比和奥尼尔,也不见能在在中国取得这样的成功。”

本报北京5月13日电

对手背水一战杀掉黑棋大龙——

党毅飞17连胜纪录中止

本报记者 郭 剑

一直给人以苦苦挣扎印象的白洪渐,今天终于露出“狰狞”的一面——在BC卡杯五番棋决赛第二盘较量中,杀掉了中国小将党毅飞的黑棋大龙,同时,将双方大比分扳为1:1。

“其实,这盘棋也不能说党毅飞的发挥有多差,我们感觉也还过得去。可能在实力上还是有差距,毕竟白洪渐的等级分

在韩国处在前十,党毅飞的等级分在国内还没有排进前20。”国家围棋队领队华学明说,“党毅飞这样的小将不会有什么心理压力,他能打进BC卡的决赛,已经是很好的成绩了,他需要体会一下这种国际大赛番棋决赛的感觉。”

首盘获胜的党毅飞今天开局平稳,背水一战的白洪渐主动变化,党毅飞思索良久没有贸然行动,但白洪渐并不罢休,双方随后展开战斗。中盘阶段,党毅飞局面

一度优势,不过过早读秒让他捉襟见肘,反而白洪渐看准机会强杀黑棋大龙收效显著,最终党毅飞反攻无果告负,结束了自己在世界大赛17连胜的惊人纪录。

赛后,白洪渐表示,自己的身体状态有所好转,“感冒好多了,而且第一盘输掉的比赛,因前一天联赛一直下到现在九点,也受到了影响。目前感觉不错。”

“其实,我们针对白洪渐的作战手段,一直是用在胡耀宇身上的,但胡耀宇‘不争气’,半决赛那么明显胜定的棋,却被白洪渐逆转了。”华学明说,“所以,党毅飞和白洪渐应该是遭遇战,你们肯定会在这两天给党毅飞一些针对性的建议,希望他能在接下来的比赛中发挥自己的特点,但我们不会给他什么压力。”

本报北京5月13日电

国际化路线助中国田径“脱贫”

本报记者 郭 剑

坚持低调备战伦敦奥运会的中国田径队,今天赢得了两个意义重大的冠军——李艳凤在德国威斯巴登田径赛女子铁饼比赛中投出67米84获得金牌,这是李艳凤在大邱田径世锦赛后的又一振奋人心的胜利,而夺冠成绩也离个人最好成绩相差不远。此外,男子竞走选手王镇,北京时间今天凌晨在俄罗斯,以1小时19分31秒获得20公里竞走冠军,这也让中国田径的奥运竞争能力有所增加。

“王浩(柏林世锦赛亚军、广州亚运会冠军)一直有伤,尽管付出很大努力随队训练,但从比赛结果看,还不能恢复到最好状态。王镇拿到这个冠军很不容易,因为比赛在俄罗斯举行,俄罗斯又是目前竞走实力最强的国家。不过从比赛进程来看,俄罗斯的几名选手在心态上没有把握好,走到最后犯规较多,不敢冲了,即便这样,第二、第三和第五还都是他们的。”所以,王镇在赛后采访中肯定还会受到很大的冲击。“由于主管领导均在一线“督战”,接受采访的田管中心工作人员语言格外谨慎,“竞走组在备战方面下了很大功夫,他们一直在国外训练,达尔拉诺和两名中方教练负责训练和管理,从几次比赛来看,效果很好,估计王镇要在意大利一直练到奥运会前了。”

王镇目前已经取代王浩成为中国男子竞走的核心队员,去年第四届世锦赛,王镇因战术选择最终位居第四,但他当时在接受采访时,明确表示对自己充满信心。

“赛前我没有想过能在俄罗斯拿到冠军,比赛快结束时我才意识到自己已经领先了。”王镇在赛后接受中国媒体采访时说,“我跟意大利教练达尔拉诺训练快两年了,感谢他的指导。”

刘翔复出,投掷“升温”,竞走“回暖”,几个积极的信号代表着中国田径近年来坚持国际化训练和比赛思路已“小有成效”,事实证明,这也是中国田径脱贫的必经之路。 本报北京5月13日电

北京国际马术大师赛落幕

本报讯(王卓)经过两轮争夺,2012年浪琴北京国际马术大师赛日前在国家体育场(鸟巢)落幕。本项赛事是代表亚洲目前最高水准的顶级马术赛事,吸引了包括世界排名第一的瑞典骑手本特松、德国马术之父比尔鲍姆、澳大利亚著名女骑手马术之母顶级骑手来京参赛。目标2016年奥运会的中国马术队,也派出年轻骑手参赛。其中,毛景彤发挥出色加冕青少年组冠军,李耀峰则在马主赛B组中问鼎。