韶两句

近年来，民间融资的纠纷频发，除了监管部门要加强管理之外，普通老百姓也应该加强法律意识，通过合法的渠道借贷资金。

核心报道

跑路公司

“金钥匙”人去楼空 警方追逃 网曝数亿元资金被套

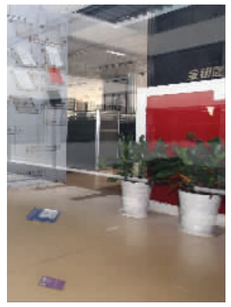
南京警方证实两名主要负责人已逃出境；具体涉案金额有待证实

“江苏担保行业龙头企业，江苏金钥匙担保股份有限公司负责人携款外逃了！”近日，一条名为“特大新闻”的帖子在网上流传，爆料人指江苏金钥匙担保股份有限公司负责人李才平、李才荣兄弟以及另一位公司负责人彭芳携数亿款项突然消失，其中李才荣和彭芳已经到了美国，而李才平则不知所踪。

现代快报记者从爆料人处得知，李才平兄弟卷走的巨款全是他们借来的，有200余人数亿元资金被套，另外还与十多家银行担保合作业务，但具体资金规模不明。南京警方也向现代快报证实，确有两名主要负责人已出境，目前已经立案，正对此事进行调查。

现代快报记者 陶维洲

金钥匙担保公司大门紧闭，人去楼空 本版摄影 现代快报记者 辛一



快递信件散落在地上，无人问津

金钥匙担保公司更多详情请扫描二维码 现代快报记者 章茜 拍摄/制作

爆料

担保公司负责人举家出逃

“李才荣、彭芳和他们的家人以及李才平的家人已经带着钱到了美国，李才平没跑出去，但现在不知所踪。”刘刚（化名）的神情有些黯然，网上关于江苏金钥匙担保股份有限公司负责人携款外逃的帖子就是他发的，他有100多万的资金投入了这家公司，现在这些钱很可能打水漂。

李才平是江苏金钥匙担保股份有限公司（以下简称“金钥匙担保”）的法人代表，李才荣是他哥哥，也是这家公司的负责人之一，彭芳则是李才平的小姨子，也是这家公司的负责人之一。“金钥匙担保就是以这三个人为核心的家族企业”，刘刚在网帖中称，多年来李氏兄弟凭借公司在南京及江苏省内颇具规模的影响力，非法骗取个人借款数额高达数亿元，200余人资金被套。另外，和金钥匙担保合作的银行有十多家，李氏兄弟一跑，和这些银行开展的担保业务以及借贷的资金也将成为坏账，其规模无法估计。公开资料显示，金钥匙担保累计担保金额已经有十多个亿。

刘刚告诉现代快报记者，金钥匙担保不仅从事信用担保业务，还以2%的月息进行融资，此前金钥匙担保信誉很好，一直都是按时返还利息，可是从去年下半年开始，利息的返还就出现滞后现象。之后，李氏兄弟和彭芳都曾向投资人保证，在今年春节前就还钱，可是1月28日就出事了。

刘刚透露，从1月27日开始，就有投资人派人一直盯着李才平，但到1月28日下午4点，李才平突然消失。同时，投资人得到消息，李才平的家人、李才荣和彭芳全家都已经出境去了美国。“我们本以为金钥匙担保的法人在就不怕拿不回钱，但没想到钱全被李才荣和彭芳带到美国去了。”刘刚说。

记者调查

受害人都是亲戚朋友和熟人

金钥匙担保的办公地点在南京市中山北路217号龙吟广场10楼1003室，当现代快报记者赶到这里时，发现已经人去楼空。而其在江宁胜太东路的一家分公司，记者了解得知早在3年前就已经搬迁了。

“我们1月29日去的时候，就已经找不到人了。”刘刚说，到了担保公司，他才发现还有很多人上当受骗。“借钱给金钥匙担保的大多都是李才平等人的亲戚、朋友，包括金钥匙担保公司的员工。”刘刚现在正在组织受害人一起搜集证据，包括和已经出逃到美国的李才荣联系，希望他们还钱。

王芳（化名）是金钥匙担保的投资人之一。“2008年时，我曾在金钥匙担保干过几个月，当时觉得这家公司挺正规的。”王芳说，那时候彭芳就曾动员她借钱给公司，这样能拿到每月2%的利息。“那时候我刚工作，没有多少钱，又觉得有风险，便没有投钱。”王芳说，到2010年，她再次遇到彭芳时，被她说动了。“和其他一些融资公司相比，金钥匙担保的利息不算很高，这也是让我觉得放心的地方。”王芳说，当时她投了10万元进去。后来确实每月能拿到2000元的利息，所以去年4月，她又动员父母投入了50万元。没想到父母只拿了8个月的利息，金钥匙担保就出事了。

“我也是通过熟人介绍才投钱给金钥匙担保的。”刘刚向现代快报记者出示了当时和金钥匙公司签订的借款合同。“他们做得很隐蔽，借款时以李才荣个人名义借款，然后让金钥匙担保来进行担保。”刘刚说，除了月息2%的借款外，金钥匙担保对于一些数额很大的资金还有更高的利息，从4%到8%不等。“因为是熟人介绍的，再加上看到这家公司在行业内做了这么多年了，实力确实可以，所以才投了钱，谁都没想到会出事。”刘刚说。

追捕

两人已出境 警方正全力追捕

现代快报记者从警方处了解到，李才荣和彭芳确实已经出境，而李才平因受害人及时报警，被警方采取了边控措施，未能出境。目前警方正在全力追捕嫌疑人。

现在金钥匙担保的投资人最担心的是，李才荣等人拿着钱去了国外，国内警方就奈何不了他们了，其实并非如此。现代快报记者从警方获悉，多年来，江苏警方一直在探索通过国际合作，抓捕潜逃至境外的嫌疑人。

而在经济案件方面，警方表示国际合作早就有了，从境外抓回嫌疑人的案件也已经不下十起。昨天快报也报道了徐州一犯罪嫌疑人非法集资5亿多，潜逃出国1年半后被抓的案件。江苏警方相关人士表示，不管犯罪分子逃到何方，江苏警方都会将他们绳之以法，最大限度地挽回群众损失。

追问

曾经的明星企业因何出事？

爆料人称，涉嫌违规吸收存款，放高利贷

公开资料显示，江苏金钥匙担保股份有限公司成立于2004年6月，原名为南京金钥匙贷款担保有限公司，是专业从事投资信用担保的金融服务企业，其注册资金超过1个亿，和金钥匙担保合作的银行有十多家，公司实力和规模在南京市乃至江苏省的担保行业都位于前列。

2011年4月，该公司升级为江苏信用再担保主办合作机构；当年6月，又经权威信用评级机构评为信用等级A+级，这是担保公司信用等级的最高级，其实力可见一斑。

按理说，作为担保公司，主要的业务是为企业和个人贷款提供担保，以收取相应费用赢利，金钥匙担保作为业内龙头企业，做得这么好，为什么还要高息借钱呢？

“别看金钥匙担保是一家龙头企业、明星企业，其实他背后干着不法勾当。”刘刚说，金钥匙担保借来的钱有两个用途，一块是投资其他实业公司，另一块则是放高利贷。

根据《融资性担保公司管理暂行办法》，像金钥匙担保这样的融资性担保公司，不得从事吸收存款、发放贷款等业务。从这个意义上讲，金钥匙担保已经涉嫌违规。而李氏兄弟跑路后，刘刚和其他受害人一起进行的调查发现的内幕则更为惊人。

“金钥匙担保以李才荣借钱，公司担保的形式借来钱后，放高利贷的利息高得吓人。”刘刚说，曾有人以一个星期10%的利息向金钥匙担保借钱。另外，金钥匙担保还有多家合作公司，但其实这些公司的幕后老板就是李氏兄弟。对于融资性担保公司来说，这种行为国家也是不允许的。

啥原因导致他们铤而走险？

爆料人称，资金链断裂和蓄谋诈骗都有可能

事实上，李氏兄弟的突然跑路一直让刘刚等投资人感到不解。“从我们了解的情况来看，金钥匙担保一直都是赚钱的，他们没必要跑啊。”刘刚分析，跑路无非有两个理由，一是实在还不上钱了，也就是所谓的资金链断裂；还有一种则是李氏兄弟蓄谋诈骗。

据了解，李氏兄弟是江苏句容人。传言两人的文化程度都不高。但兄弟俩在积累了一定的资金后，便于2004年创办了担保公司。当时，这个行业赚钱比较容易，所以他们很快做大做强，成为南京乃至江苏担保行业的龙头企业，多次获得各级政府的扶持和补贴。

“在担保这个主业上，金钥匙担保肯定是赚钱的。”刘刚说，如果说资金链出现问题，那么很可能出在李氏兄弟私下开办的公司和高利贷上。据了解，李氏兄弟私下开办的公司涉及煤炭、钢材等资源型贸易行业，近两年，这一行业出问题的不少。另外，李氏兄弟此前也向投资人透露过，称放出去的钱没要回来。

不过，刘刚表示，随着他们的调查，又有迹象表明李氏兄弟可能是诈骗。“就在李氏兄弟出逃前不到一个月，他还向几个好朋友借了数千万的资金。”刘刚说，从这一点他判断，李才荣到国外去身上肯定有钱，而且他们既然已经要跑路，那么这样临时借钱，诈骗的嫌疑很大。

另外，由于李氏兄弟借的钱大多都是从亲朋好友处来的，有人反映早在两年前，李氏兄弟就经常往来香港，并且有资金流入香港和澳门的账户。“我怀疑他们在故意转移资产。”刘刚说，而且他们了解到，两年前李氏兄弟就开始办理移民事宜。

“目前，我们也在通过美国的渠道和李才荣联系，希望他还钱，减轻自己的罪责。”刘刚说，现在就是希望能将损失降到最低。

“如果说李氏兄弟真的有什么困难，作为投资人，我们也愿意和他们共渡难关，钱慢慢还就行了。”作为投资人，王芳表现得很理性，她希望李氏兄弟能勇于承担责任，而不是一味逃避。

这起纠纷，受伤的是贷款公司

3000万贷款有去无回 讨债之路陷僵局

专家：小额贷款公司必须要遵守小额、分散的原则放贷款 常州金融办：正在积极协调处理中

去年，常州一家农村小额贷款公司（简称小贷公司）给两家关联企业发放了3000万贷款，最后，企业资金链断裂，无力偿还。无奈下，今年2月，这家小贷公司只能将贷款方和担保方一起告上法庭。然而，由于贷款方涉嫌骗取贷款，警方以刑事案件立案侦查，诉讼又暂时搁置下来。 现代快报记者 王玉

状告贷款方和担保方追要贷款

2011年6月，常州新北区一家名为融通的农村小贷公司，向天宁区柯恩、春藤公司（法人代表为一人），发放了3000万元的贷款，贷款日期为6个月，并请了戚墅堰区另一家名为金鹏的小贷公司做担保。6个月后，两家公司如期偿还了贷款和利息。同时，贷款方又提出，再借贷3000万。

融通公司贷款业务的负责人褚丽萍告诉记者，双方第一次合作也比较愉快，后来他们第二次借款时我们就没有犹豫。于是，三方签署了合同，6个月后还款，担保方还是同一家公司。

不料，到了2012年7月，两家公司并没有按期还款。“出现这种情况，我们一点都没有想到，可以说是毫无心理准备，为了挽回公司的损失，我们决定向法院提起诉讼。”褚丽萍说。

突起波折，讨债之路陷入僵局

2013年2月，融通小贷公司以“借款担保合同纠纷”，一起将贷款方和担保公司告上法庭。没想到，事情又发生了变化。

在法院还没有开庭审理之时，融通小贷公司突然收到常州经侦支队的通知。“警方说，有人向他们举报，贷款方在贷款过程中，涉嫌骗取贷款，所以要以刑事案件立案侦查。”褚丽萍说，因此，融通小贷公司提起的诉讼被搁置下来。“刑事案件的调查时间很长，我们怕在这段时间出问题，我们的贷款就真的要不回来了。”

昨天，记者联系了常州市经侦支队具体负责案件的民警，但对方表示，此案还在侦查中，目前不方便透露。

记者又联系了担保方金鹏小贷公司，该公司一位黄经理向记者表示，他们在这件事情中也是受害者，目前不便接受采访。对于事情最终如何处理，将以公安调查结果为准。

专家：小贷公司要学会规避风险

对于融通公司的遭遇，常州工学院经济管理学院副教授谢金楼表示，“我国曾经出台过一份对小额贷款公司的指导意见，里面规定了小额贷款公司必须遵守小额、分散的原则。”对于融通小贷公司，谢金楼建议，“，小额贷款公司在发放贷款时，要避免把鸡蛋放在同一个篮子里，要规避风险。”

昨天，常州市金融办工作人员告诉记者，“事情发生后，我们就一直在积极协调处理此事。”

中国移动手机4S服务

新买的手机不会设置彩信？问中国移动10086终端基地。中国移动为您考虑更多，不论您的手机是何种品牌，不论您遇到了手机设置或是软件应用的问题都可以拨打10086转0号键，获得专业的解答。中国移动手机4S服务，买，玩，修，询，给您全方位的呵护！

询的省心：提供全品牌手机的设置、使用及软件应用等内容咨询。

询的方便：可拨打10086咨询，也可通过新浪微博在线咨询。

买 Simple 玩 Super 修 Special 询 Smart

买手机，更简单 玩手机，更轻松 修手机，更放心 询帮助，更省心

www.10086.cn 10086