

法官问：“你弄来的这些钱，到底有多少用于经营，具体数字记不清了，大概数字也行，是几万、几十万、几百万或是几千万？”被告答：“我记不清楚了，不方便说，真的不方便说。”

这是近日南京中院审理一起非法吸收公众存款和集资诈骗案件时，法官与嫌疑人之间的一段对话。当天，坐在被告席上的嫌疑人张某，连设三局弄到9亿多元后，因资金链断裂，成了欠债7亿多元的“负翁”。现代快报记者了解到，旁听席上的近百名债主中，不少人都手持数百万甚至数千万元的借条。

现代快报记者 李绍富

南京一女老板连设三局 两年多“借走”数百人9亿多元

部分资金用来买豪车、房产和玉石，还本付息后还欠7亿多
因涉嫌非法集资和集资诈骗受审，检方建议量刑无期及以上

庭审现场

近百名债主旁听
有人称投了几百万

9月30日上午，涉嫌非法吸收公众存款和集资诈骗的张某在南京中院受审。上午9点半左右，距离开庭还有半小时，能容纳近百人的旁听席已坐满。当法官将张某带入法庭时，坐在旁听席上的人都站起来，喊着“杀了她”。

现代快报记者了解到，当天到庭旁听的都是债主，因法庭旁听席位有限，还有很多债主没来。据知情人士称，张某的债主估计有好几百号人。

“目前查出的是涉案9亿多元，估计背后远远大于这个数字。”一位不肯透露姓名的债主称，他有几百万在张某那里，现在不指望要回来了，但想知道这么多钱，都被她弄哪儿去了。

她说得最多的
就是“记不清楚了”

在当天的庭审中，张某称，到她手里的这些钱，部分给业务员提成了。大部分用于还本付息了，还有一部分用于公司生产经营了。当法官问及用于生产经营的是她掌控的5个公司中哪个公司，具体数额多少时，她回答称，是准备上市的那家公司。可当法官提出，那家公司到案发都未开展任何经营，如何上市，如何扩大生产经营时，她则回答称，具体记不清楚了。

因张某控制的公司中，有的公司确实在开展业务，所以法官希望弄清楚，她到底投入到经营中的钱有多少。让张某仔细回忆，不知道具体数额，大概数额也行。可张某却称，记不清楚了，所以不方便回答。

检方建议
量刑无期及以上

法庭调查发现，张某弄到手的钱，部分用于还本付息及业务员的提成，还有部分，则用来买了豪车和房产，以及玉石等奢侈品。债主们认为，还有部分钱财，被张某转移了。

当天庭审结束后，检方认为张某涉案数额巨大，而且情节恶劣，社会影响很坏，建议量刑无期及以上。法庭审理结束后，因案情重大，并未当庭宣判。

“融资”三部曲

随着庭审的进行，张某非法吸收公众存款和集资诈骗的过程逐渐还原

1. 非法集资

谎称公司扩大经营，开出高息融资

只有高中文化的张某，曾先后在南京多家公司工作，主要是做业务员，但她骨子里是一个不甘平庸的人。尤其是几年前，跟一些做融资的朋友接触后，她深信这样一种观点：自己没钱一样可以成为大老板，只要搭好台就行了。

2009年，也就是张某37岁那年，结识了南京嘉仪医疗器械公司（以下简称嘉仪公司）以前的老板后，她认为自己寻觅的“台”已经出现了。双方很快达成协议，

张某以投资人的身份加入嘉仪公司，并摇身一变成为公司的总经理，也就是实际上的老板。

接手嘉仪公司后，张某开始“大展拳脚”，四处融资，准备借鸡生蛋。为了尽快融资，按照她的吩咐，公司招来了近10个业务员。作为公司老总，张某深知，对业务员的激励一定要到位，这样他们工作才有激情。在她的主导下，公司决定对拉融资的业务员，给予融资额度5%到10%的提成。

当然，对外融资时，她不忘先把公司包装一番，然后以扩大经营为由，开出月息4%到10%不等的高息融资。

在她和业务员的吹嘘下，从数万元到数十万，甚至成百上千万的钱，都纷纷到了张某的账户上。其间，张某还带着融资团队，走出南京，到扬州和宁波开展融资。就这样，从2009年11月到2011年11月的两年间，张某向百余不特定的人，集资了3.35亿多元。



2. 集资诈骗

以卖上市公司股份为幌，融资数亿

不过，张某借到“鸡”后，却未能“下蛋”，公司原来亏损的经营状况，并没有因为筹到了3亿多元的融资而改变，甚至都没扩大生产经营。

在高息压力下，公司经营状况又没好转，资金链断裂不可避免。到2011年年底，张某就面临资金链断裂，而部分债主也发现利息没按时到账，于是开始追债。

眼看资金链就要断裂，张某

决定发动第二轮融资，并从自己此前另外注册的4个公司中，选了这个还没开展业务，但跟通讯单位有合作意向的公司来对外融资。

要想继续圈钱，公司就得整出点名头来。后来，张某称自己的新的公司正筹划上市，可以出卖股份还钱。

就这样，以出卖上市公司股份为由，张某又拿到了数亿元融资。当然，拿到这些钱，代价依然

是业务员10%的提成，还有就是5%到10%的月息。

而拿到数亿元的融资后，资金链断裂的恐慌暂时过去，那些借钱给她的人，又能正常收到张某给的利息。

可她控制的所有公司，经营状况依然没任何好转，吹嘘要上市的公司，到案发前都没开展经营。而她控制的另外4家公司，除了一家公司有微薄的利润外，其余公司均是亏损。



3. “自救”方案

想要拿回本钱，债主还得再投钱

2012年春节后，部分债主发现，本该到账的利息，又没按时到账。这次，不少债主围绕张某的公司展开了调查，结果发现大部分公司都亏损，上市更是白日梦。担心投资收不回来，债主们纷纷找到张某，要求还本付息。

张某一边安抚债主，一边想法继续融资。到后来，为了融资，她直接把签好字盖好章的空白借条给融资的业务员，让他们填写后给债主。每笔钱本金和利息

应该是多少，她从来不问，只要有钱进账就行。可毕竟新融资有限，很多债主不相信她了，整天追着她要钱。

面数百债主的逼债，到外地“闭关”回南京的张某，不再回避资金链断裂的事实，而是提出“自救”方案。在秦淮区大光路附近公司办公地，她称大家想要回本钱，就得相信她，投入新资金救本金，这样既能拿回原来的本金，又能让她继续运转下去。具

体方案是，新投入资金的35%直接作为以前的老本扣掉，剩下的老本加上新投入的全额一起，按老规矩计息。

“其实，她这招就是借你的钱来还欠你的钱，等于大家出钱为她还债。”一位参与自救的债主称，当时很多人以前拿到了不少利息，本钱也快回得差不多了，咋一听，看似通过这种方式能捞回原来的本钱，可殊不知后面投入的又进去了。



本组漫画 雷小露

最终落网

涉案9亿多元，躲到广东被抓

对高达数亿元的债务来说，几百万的自救资金，根本起不到作用。当债主们醒悟过来时，只能盯着张某公司的固定资产，能捞一点是一点。这时，大家才发现，她名下几乎没有什么财产，

公司的车子，最后也是被跟她走得近的人，弄去抵债了。

到2012年3月底，张某就开始玩失踪，债主们找不到人后，才确认是被骗了，于是报警求助。警方侦查后，在广东佛山将张某抓获。

而对自己为何到了广东佛山，张某解释称，自己知道犯了罪，一旦进去后，很可能就出不来了，于是想陪儿子过一次生日。

警方调查发现，张某2009年11月到2011年11月的两年期间，

涉嫌非法集资3.358亿多元。从2011年11月开始，到案发前，她还涉嫌集资诈骗5.7亿多元。还本付息后，一共造成了7个多亿的损失，受害人更是多达数百人。