



风控做得好 自然吃得开

世纪银邦恭祝全市人民新春快乐!



电话: 62922222

变相担保隐患大

□见习记者 宋锋辉

目前,市场上有一些投资咨询公司和投资管理公司在从事投资担保业务。需要注意的是,这些公司本不具备从事担保业务的资格,出资理财的市民要警惕。日前,记者在采访中发现,有的投资咨询公司打着担保公司的旗号,变相从事担保业务,并且操作极不规范,给出资人的资金安全留下了极大的隐患。

▶▶借担保公司授权的名义

2011年1月12日,记者在南昌路发现一家担保公司,上面写着“××担保”的字样,下面却有一行小字却是另一个名字的投资咨询有限公司。店内只有两名女性员工,其中一个员工向记者介绍了公司的简单情况,记者发现一个复印件上写着“兹授权洛阳××投资咨询有限公司在河南省洛阳市高

新区域”使用我公司所有的“××担保品牌、商标”等字样。该工作人员告诉记者:“我们这个投资咨询有限公司属于××担保的子公司,还说,××担保是郑州的一家担保公司,在全国有200多家分公司,在洛阳有三家。”

不过,该工作人员同时向记者强调,他们公司是具有独立法人资

格,独立经营的。虽然同属于郑州的这家担保公司的子公司,但是业务上是各自独立的。

既然是独立法人,那么这就是一个投资咨询公司,怎么能做担保业务呢?面对记者的质疑,一位姜姓经理说:“我们是咨询公司,不过我们得到了郑州公司的授权,要不然我们也不能做理财呀。”随

后,记者致电了郑州的这家担保公司,工作人员表示:“我们只是授权他们使用我们的商标和品牌。”

是否授权了就能从事担保业务呢?记者询问了我市民营企业局的相关负责人。该负责人表示,郑州的这家担保公司能不能在洛阳做业务还不确定,更不能授权别人做担保。

▶▶违规操作不签三方合同

当谈到理财时,另外一个工作人员告诉记者,按照不同的金额理财利息是不一样的,最低是1万元,月息是一分二(即1.2%),最高是一分五。同时,她还说由于公司是去年10月份才开业,现在正在搞优惠活动,理财的期限可以自由选择,三、四、五、半年、一年都行,并且在理财的当天就会一次性把三个月的利息返还给理财客户。

次日,记者再次来到这家公司。一位姓姜的经理,给记者看了两份合同。一份是40万元的合同,

一份是15万元的合同,这两份合同上都写着每月利息是1.5%。

记者以理财客户的身份问道,我现在资金少,还不到10万元,是否能够按照最高的利息呢?

“没事,我也给你按照一分五(1.5%)最高的利息支付。”姜经理说,你今天就办吧,今天办今天就能得到利息,晚一天就多一天的损失。

当记者问到合同怎么签时,工作人员说:“我们不是签订三方合同,是你先与(我们)公司签合同,然后把钱打到公司指定的账户中,我们公司有一个指定的账

户。等三个月后,也就是过完春节,有个公司会用钱,到时候我们公司再和那家公司签合同。”随后告诉记者,那家公司是洛宁的,做房屋改建的,是新区规划的一个项目,也算是一个小房地产公司。三个月后开建,现在是整资期。

此外,记者在姜经理给出的两份合同上发现,合同的题头是在该投资咨询有限公司前面加有“××担保”字样,而合同上给出的账户却并非公司账户,而是马××的个人账户。对此,姜经理解释道:“马××是公司的法人,用他的账

户和用公司的账户是一样的。”

记者通过业内人士了解到,规范的操作应是客户不能把钱存入担保公司的账户,而是由担保公司担保,客户直接和企业以及担保公司共同签订三方合同。此外,如果钱是借贷给企业用,应当走企业账户。

百姓要资金安全,规范操作,依法经营是先决条件。像这家担保公司的这种做法,存在着诸多安全隐患。在此,记者提醒广大市民,通过担保公司理财不能盲目的看眼前的利息高低。

担保案例

本期案例提供:
河南军臣投资担保有限公司

这样的公司让我一心一意对它

去年11月份我进入这家担保公司工作,不久,我把自己这些年来打工积攒的6万块钱全部放在公司做理财。

哪知道4天后,家里突然打来电话说父亲生病需要做手术,急需用钱,我急忙跑到总经理办公室向他说明了情况,总经理立刻让出纳把我放在公司理财的钱全部提取出来,并马上开车送我去医院。

第二天总经理亲自来到医院看望我父亲,并无偿资助我一万块钱,并说:“如果家里需要用钱就跟公司说,别忘了你也是咱们公司的客户呀,只要在咱们公司参加过理财或担保贷款的人,都能成为咱们公司爱心互助委员会的会员。”

听完这些话我简直不敢相信,对总经理说:“经理,我的钱放在咱们公司理财才几天呀,这也能算吗?”总经理说:“就是在咱们公司理财一天也算,不光是你,客户都是这样。”听完这一席话后我感动得一再道:“谢谢您!”

担保热线:
62686268



洛阳人,看洛阳手机报

权威、专业、及时、准确

- 洛阳手机报由洛阳日报报业集团精心打造萃取本地、国内、国际新闻资讯,时尚实用,服务贴心
- 洛阳手机报本地新闻资讯内容丰富总量占到了60%以上

- 移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅, 3元/月。不收GPRS流量费。
- 联通用户发送短信 712 到 10655885 订阅, 3元/月。不收GPRS流量费。

