

河北三地合作社 “庞氏骗局”崩塌

涉及全国16省市10万人

“山寨银行”非法集资超80亿



去年12月，河北邢台市隆尧、柏乡两地公安局对辖区内的三地合作社涉嫌非法吸收公众存款案立案侦查。

该合作社利用高息和免费发放米面粮油吸引农民入社，涉及全国16个省、市，集资人数超10万人80亿余元！目前，主要涉案人员巩群海等人被抓，案件还在审理中。

综合《经济观察报》

诱惑

高息融资总额达81亿

今年年届60岁的巩群海，于2007年7月10日在隆尧县工商局注册了三地合作社，彼时其组织入社的农户只有37家。这一数字在之后7年成几何倍数增长，截至2013年已在河北全省吸纳了135168户。三地合作社的名气，也从河北邢台市隆尧县，传播到800公里之外的陕西省西安市。

从河北当地的一位“社长”处，西安市民耿女士听说了三地合作社。去年11月，她召集几家亲戚，共筹措260万元，打给了那位“社长”。因为耿女士不是农业户口，不符合三地合作社的入社标准，她只得委托那位“社长”代其入股。“如果这笔钱在三地合作社存满一年，意味着我们日后有个大病小灾的，看病就不用发愁了。”退休在家的耿女士说。

距离隆尧县220公里的山东省德州市，三地合作社的信徒同样不少。2013年12月，德州人张奇在德州市成立三地合作社“联社”，目前已经吸纳社员600多户，并在今年计划流转两万多亩土地，“大干一场”。

在河北省的隆尧县、柏乡县、内丘县、高邑县、赞皇县等地，憧憬过上好日子的农民，纷纷加入三地合作社。

成立合作社时巩群海曾许下承诺，要让社员们“花钱的时候花一半，进钱的时候翻一番”。同时他表示，《农民专业合作社法》给了三地合作社发展契机。三地合作社成立半年前，《中华人民共和国农民专业合作社法》实施。“在三地合作社入股1万元，即可得到100袋面粉。除此之外，4个月利息30%，1年利息100%。如想退社，返还本金和利息，已被食用的面粉免费赠送。”柏乡县南黄泥村前黄大队一位村官说。前黄大队是柏乡县非法集资的重灾区，该大队共有200多户人家，初步统计，入股三地合作社2000多万元。

截至2013年10月28日，隆尧县三地农民专业合作社社员已经遍布周边13个县市，入社农户135168户，融资资金总额达到81.678亿元。

河北省公安厅称，三地合作社非法吸收公众存款一案涉及全国16个省、市。不过，记者未能从该厅获悉三地合作社在河北之外其他省、市的具体涉案信息。

业务

宣称找到拳头产品富硒小麦

三地合作社成立伊始，业务并没有太大起色。“当时我们偶尔会被召集起来，开开会，学习一下中央的三农政策精神。巩理事长也很发愁，经常跑到北京取经。”两位最早加入三地合作社的社员介绍说。

该合作社自2011年开始，宣称找到自己的拳头产品——富硒小麦。人每天食用一定量的含硒食物，能增加身体免疫力。

2012年，河北省地质调查院在全省发现3468平方公里富硒土壤，其中石家庄、邯郸、邢台一带粮食主产区有1800平方公里。隆尧、柏乡等县的农地大多位于这3468平方公里的富硒农地带。

空转

没有实体，只管收钱不管生产

《邢台日报》援引官方的说法表示，三地合作社没有实体，只管收钱，不管生产。

记者走访柏乡县、赞皇县多地了解到，三地合作社在这两个县均承包部分土地，干的却是“亏本买卖”。“我们一亩地1700块钱承包给三地合作社，三地合作社再以一亩地1000块钱承包给私人。”当地村民如是说。

即便如此，巩群海个人和三地合作社，依旧有办法让那些农民对富硒小麦的高额利润深信不疑。他的个人魅力是一个很大的因素。首先是简朴。巩群海夏天常穿一件破旧T恤，赤红色的脸庞大概是因为常年在户外劳作所致。他曾邀请一位高邑县村民跟他一起去北京开会。“中午时分，我提出去饭馆吃顿牛肉面，他没有同意，而是把随身带的方便面拿出来，对付了一顿。他说，‘咱们还是把钱省出来，用在咱合作社发展吧！’”这位村民很感动，自此加入三地合作社。

崩塌

资金漏洞越来越大，最终崩盘

“这是一种传销式的庞氏骗局，收取下一个社员的本金，偿还上一个社员的利润。三地合作社没有实体项目，更谈不上有效盈利。长时间下来，资金漏洞越来越大，最终肯定是要崩盘的。”接近河北官方的知情人士介绍。

崩盘迹象，早在2013年下半年便出现了。“最早的时候，有的农民因为家里盖房或者结婚，着急用钱，希望从三地合作社兑付本息，但遭到拒绝。后来，这样的事情越来越多，群体性恐慌开始在这些老百姓之间蔓延。”一位接近河北官方的知情人士介绍，这些农民有的通过官方网站向河北省高层反映此事，同时有人向所在地公安机关报案。

2014年，随着越来越多的举报信息汇集至河北各地公安机关，三地合作社开始引起相关部门重视，后者也开始搜集信息。

令人意外的是，当年5月，国内某知名重点新闻网站，带领十余家主流媒体，对三地合作社进行了新一轮的正面报道。此后，又有

过去两年多，巩群海那口浓重的河北方言、赤红色的脸庞以及憨厚的笑容，频繁出现在电视屏幕上，“我们培育出的富硒小麦是有机农产品，是抗癌之王，附加值非常高，在北京市场上每斤能卖到10块钱呢。”

但是，在为三地合作社加工面粉的柏乡县天甲面粉厂生产部负责人看来，这种说法并不可信。“柏乡县的小麦含硒量都挺高的，可都是按市场价走的，两块钱左右一斤。”这位负责人指着一间低矮平房内的化验室说，“就这种条件，怎么保证(三地合作社的面粉有)那么高的附加值。我们在出厂前抽检一下面粉，不出安全事故就行了。”

的方便面拿出来，对付了一顿。他说，‘咱们还是把钱省出来，用在咱合作社发展吧！’”这位村民很感动，自此加入三地合作社。

第二是声誉。巩群海本人先后获得过“新农村时代建设先锋”、“中国诚信企业家”、“新农村建设致富领袖人物”、“公益典范先进个人”等多个称号。当然，这些都是由民间团体协会颁发的。

第三则是来自媒体对巩群海以及三地合作社的正面报道，其中包括当地党报和某些“中”字头媒体。在巩群海家那座只有数间平房的小院内，他的一位追随者至今无法理解：“巩理事长平时连套好西装都舍不得买，自己家又破成这样。再加上咱们合作社这些年都是先进典型，咋能说抓就抓呢？”

大笔资金流入。“查不怕，不怕查，越查名气越大。”或许是为了平息外界对三地合作社的怀疑，巩群海彼时还曾有过这样的公开声明。

公安机关对三地合作社的注意没有停止。2014年12月18日，邢台市公安局开展了“三地(合作社)”专案集中收网行动，巩群海、刘贤统等多名犯罪嫌疑人被抓，三地合作社的车辆、电脑等一大批涉案物资被扣押，所有银行账户被冻结。“三地”专案集中收网行动亦在河北石家庄等地同步进行。

官方的重拳出击，导致这种财富神话迅速破灭。在三地合作社的账号被冻结之后，隆尧县、柏乡县、赞皇县等地不少社员声称“连年都过不去了”。

“有些人的钱是自家的，有些是借周边亲戚朋友，还有的人的钱来自银行贷款。现在，这些钱都已取不出来了。”一位三地合作社的追随者称，这些社员面临的不仅仅是生计问题，其中进退失据者甚至自杀躲债。

暴富者

这一轮游戏依然有得利者

记者未能了解到巩群海的财产状况。不过，这场“庞氏骗局”当中，三地合作社的分社社长、代办员，正是资金漏洞的主要制造者之一。这个群体中充斥着短期暴富的神话。

在三地合作社的管理架构当中，分社社长相当于其在某个县的负责人，或者是某个乡镇的负责人。代办员则是最底层的管理者，负责在村子里吸纳社员和股金，一般由村中有威望的人担任，或是过去农村信用社在村中的代办员，或是村里小学的老师等等。

高悦庭曾经是三地合作社某分社社长，最多负责过6个村子。年近50岁的他，过去一直是所在乡镇的电工，每月工资2000多元。在加入三地合作社并成为管理层的一年多时间内，他的座驾由一台电动自行车，换成一款价值160万元左右的凯迪拉克。

他的钱从哪儿来？“三地合作社在每个村都有代办员，代办员每收到一笔股金，就能得到3%到5%不等的提成。我们属于管理层，提成肯定不能比他们少吧！”高悦庭说，社长平时操心比较多，挣点钱也是应该的。

更聪明的投资办法，还是买房。“几套就不说了。我在县城、邢台都有房子。”即便如此，高悦庭并不认为自己有钱，他猛抽了一口“过去想都不敢想”的中华烟说，那些级别比他高、已经被抓的社长，有的在北京还有房子。

此言不虛。邢台官方通报称，确有部分社长在石家庄、北京等地购买商品房，“曾经有三位社长一起去石家庄购置商铺，一买就是一排。”

暴富的不仅是社长，那些加入三地合作社较早的代办员、村民，同样受益匪浅。柏乡县和隆尧县是河北省的农业大县，当地官方在刊发的通告中写道：“不少村民入股三地合作社之后，吃着免费面粉，轻轻松松收着高息，开始染上赌博、放高利贷等陋习。”

虽说三地合作社遭到警方打击，但这些社员大多没有报案，部分人还在一些三地合作社的追随者鼓动之下，前往邢台市政府、河北省政府门口上访，并向中纪委写信状告地方政府，要求释放巩群海等高层。

但那些入股三地合作社较晚的农民，更多是身处这个“庞氏骗局”食物链最末端，年关艰难。