房姐事件揭开房地产洗钱内幕 把骗贷洗成个人财富

作者：袁明

近期，房叔、房婶、房爷、房姐、房妹、房祖宗等报道不断，事后都查明属实。当然，绝大多数“房 X”现象都与官员腐败、违法乱纪有关，但房姐事件暴露出的远不止此，也不仅房地产洗钱问题，还反映出深层次的金融腐败和风险。

拥有四个户口的神木“房姐”龚爱爱，被网上披露出在京还拥有近万平米房产，大多出自潘石屹旗下的 SOHO 中国。另外还发现，当地正府 XX 办的高引娥、以及当地农商行副行长杨利平也与龚爱爱一样在京拥有多套房产。

网上还披露，有人大量用假户口购买该公司（SOHO 中国），且有些客户是其公司常客和熟人，同一人用不同的假身份证买房，已经是明显的洗钱行为。

网上报道的这些，包括神木煤老板也大肆购房等，除了暴露出一人多个身份证等违法行为，也反映了房产已成为洗钱工具，已无需置疑了。老潘的 SOHO 中国，明知同一人以多个身份证购房而许可，也已明显违法了，之后潘张频频的解释等，都是在做明知违法后的扫尾工作了。

官员依靠权，富人依靠钱，他们都以不同手段大量囤积房产，并不稀奇，很普遍的。如以前也曾实名爆料过上海徐汇的“帝景苑”内幕，不也不了了之了嘛。如前期被双规的官员，不都人均至少贪房 20 套嘛。

现在这些，已不令人震惊了。

所谓“洗钱”，就是把非法收入通过合法的各种方式转变为合法收入，也就是把本来非法的财产来源找个合法的理由。国际上一般的洗钱方式都不适用于中国内地，洗得太慢、金额太小等。中国内地的洗钱，往往通过房地产、股市交易、拍影视剧、某些东西快速爆炒等来实现。

在房姐事件中，神木煤老板购房不算洗钱行为，更多是暴发户“土鳖”的投资行为。钱的来源顶多是压榨矿工们劳动获取的，用句专家们的话说，是“廉价劳动力红利”、“改革红利”。

而包括龚爱爱在内的农商行副行长的行为，完全属于洗钱行为。最关键的，洗的钱很可能就是银行的存款，把存款洗成自己的财产。

房姐之所以多个身份证，是用来规避国家限购政策，从而以极低的首付、从自己银行里获取更多的低利率贷款。然后再利用职业便利，将房产质押获取更大额的低利率抵押贷款（完全可以高估房产价值）。如此滚雪球，就有很多钱了。

有了巨大可操控资金，既可以满足自身奢侈的生活，也可以放高利贷，拆借等，这样资金就成了自己正当赚的钱了。

房姐事件中被揭露出某人曾一次一千多万购买了超豪华汽车，即是奢侈生活的例子。还可以以自己资金当托，通过自己银行推出的预期高收益理财产品吸引投资者，从而获取暴利后套现退出自己的投资，令不明真相的投资者巨亏。理财产品不是都有核心池子和外围池子二种吗，核心池子就是自己人当托的资金。

我早就说过，哪有那么好的标的可以令投资有那么大的“预期高收益”，没有。更何况我们的人民币非自由兑换货币，只能在内地投资，实体经济企业又那么差，且实体企业投资回报都很慢的，哪来的标的可有那么高的预期收益啊？！

实际上理财产品根本也没去投资，只是核心圈赚外圈的钱。拿外围的钱对付核心圈的高收益、拿后期的钱对付前期的高收益，本质上都是传销和庞氏骗局，跟社会上一般的诈骗集资一模一样。

还有个更深层次问题，就是当房姐们搞了一人多张身份证时，媒体上就有呼吁放开户籍；当房姐们通过各种手段获取低利率资金时，高利贷被正名了，且以深化金融改革的名义。当中小微企业面临困境时，金融系统也收紧了贷款以避免风险了，逼迫中小企业去借各种高利贷了，正中房姐们的下怀。“4 万亿刺激”出台，央企国企不是加自身科研力量和投入，而是成立各种财务公司，想干啥、又都干了什么呢。

一切政策都显得那么自然、及时，一路绿灯，当然为房姐们了。为什么都那么巧呢？所以，我称“房姐们”而不是“房姐”，一个金融特殊利益集团。

当然，金融层为了掩饰货币政策的“巧合”，拼命“贷了存、存了贷”做大贷款数字，既可以令银行报表理论上做好看，也可以制作货币“充足”的局面，掩盖“高利贷”的另一战线。

所以好多专家至今仍在琢磨，“泛滥”的货币哪去了？跟张将军至今仍在琢磨，萨达姆的 40 万卫队哪去了一样，呵呵。

老虎的限购政策只为防止过大骗贷，而不是抑制房价。房姐的多身份证，是应对限购政策的对策，为了骗贷。

房姐的资金链条绷得很紧，杠杆拉得很长，如果最初的房产估值出现大幅回落，或利率较大上调，势必引发资金链断裂，引发大量坏账。当然，到时最好的方式还是一跑了之，坏的账都是银行的，而银行的贷款来自于储户存款，实际上也就是坏储户的存款。

这也是金融层近期要推出金融机构存款再保险方案的原因了，早在 2008 年时即打算推出的，后来有了“4 万亿刺激”而搁置了。当时还有个地方出台紧急状态规定(记得是四川),紧急状况下可以征用民间财物等、包括存款,忘了吗？！

除非这一次再搞个“8 万亿刺激”，去年“逼宫”了一年也没搞出来，预计今年可能性不大。倒不是脑后见腮不想推、不会推，主要大大不会同意的。其实，再推也只是风险展期，拖延风险而不是消除风险，相反风险越拖越大。

房姐的行为，就是骗贷，即骗取储户的存款。再把所骗贷洗成自己的财富。典型的末日心态的做法，估计结局是跑路，唯一的选择。

中国的房地产和金融领域,隐藏了太多的罪恶,都不是出自爱国爱民的动机。

来源：中国反洗钱研究中心网站