责任编辑 陈宏光 E-mail:lszk99@126.com

www.shfzb.com.cn

每有引人关注的社会事件、法律问题发生,律师往往能在第一时间给出提示、提供服务。我们为读者采集律师对这些身边事的法 律解析, 让您不用出家门就可享受"律师服务"。

风华高科虚增利润6319万

律师:符合条件的股民可索赔

据《华夏时报》报道,风华高 科财务造假一案终于尘埃落定。 2019年11月22日,广东证监局 官网发布行政处罚决定书,因自 2015年起,连续三期财报涉及财 务造假,虚增6319万元利润,风 华高科被监管责令改正,给予警 告,并处以40万元罚款;对涉案 的 26 名公司在职或离职人员,监 管给予警告,合计处罚147万元, 两部分共处罚 187 万元

11月24日晚,风华高科公告 上述处罚情况,并表示,公司涉及 的违法行为未触及重大违法强制退 市情形。二级市场上,截至2019 年 11 月 25 日,公司股价年内涨幅 为 15.34%, 同期中小板指上涨 30.07%

浙汀裕丰律师事务所厉健律师 向记者表示,风华高科虚增6000 余万元利润,区区187万元罚款根 本不足以有效惩戒其违法行为,对 投资者来说,依法索赔才是硬道 理。从股价走势、相关公告来看, 初步估算,符合暂定索赔条件的投 资者人数很少, 最终索赔条件以法 院生效判决认定为准。

三任董事长被罚

公开资料显示, 风华高科 1996年在深圳主板上市交易, 总 部位于广东省肇庆市。

曾几何时, 风华高科也是一只 白马股。财报显示, 2016—2018 年,风华高科营收从27.74亿增加 至 45.8 亿元, 归母净利润从 0.86 亿元攀升至 10.17 亿元。而 2019 年前三季度,公司实现营收23.87 亿元,同比下滑32.02%,实现归 母净利润 3.53 亿元, 同比降幅高 达 60.2%。

11月22日,行政处罚书开头 列出了一份长达 26 人的处罚名单。 被处罚人员的职位包括董事长、副 总裁、财务管理部总监、董事、监 事。其中李泽中、幸建超、王广军 为风华高科的三任董事长。目前李 泽中、幸建超均已离任。

外罚书显示, 风华高科开展贸 易业务时,从中捷通信有限公司采 购电子产品,再销售给案外人林某 控制下的广东新宇、广州亚利、广 州华力、广州鑫德。但上述四家公 司从 2014 年下半年起无法向风华



风华高科下属子公司肇庆风华机电 进出口有限公司) 支付到期货款。

为了解决应收账款账目挂账问 题、延长应收账款计提坏账准备时 间,风华高科选择通过与外部资产 管理公司配合进行关联交易的方 式,利用自有资金辗转腾挪补上这 部分款项,以此避免计提,最终达 到粉饰财务报表的目的。

经核实, 本案所涉应收账款对 应债权并未实质发生转让、其转让 时已预计难以按时收回。但在风华 高科披露的《2015年年度报告》 中, 其却表示对广州鑫德、广州华 力、广东新宇和广州亚利, 所涉合 计 6148.98 万元应收账款已收回, 占风华高科 2015 年年报利润总额 的比例为 70.12%。该附注披露内 容与实际不符。

高科 (含具体经办部分相关业务的

控制的上述公司向风华高科开具了

商业承兑汇票, 2015年2、3月份

商业承兑汇票到期,上述债务仍未

织专门人员对上述债务进行催收,

截至 2015 年 12 月 31 日, 仍未能

收回前述应收广州华力、广州鑫

德、广东新宇和广州亚利合计约

6319 万元的款项 (以下称本案所

涉应收账款),且对应债权并没有

抵押物等担保。

在风华高科催收下, 林某实际

2015年4月起,风华高科组

不仅是2015年年报,风华高 科在《2016年半年度报告》 《2016年年度报告》中也采用"障 眼法", 虚增利润 6192.12 万元。

"公司也是受害者"

2019年11月1日,广东证监 局就此举行了听证会,风华高科、 李泽中等当事人提出的申辩意见关 键两点在于"公司也是受害者 相关人员"未决策、不知情、未参 。但广东证监局认为,在案证 据足以认定风华高科 2015 年年报 关于本案所涉应收账款转让的披露 内容与实际不符。另外, 当事人提 出的"上市公司独立性缺失""不 知情""未参与""信赖会计师事 务所报告"等陈述申辩意见,不是 法定的免责或从轻、减轻理由。最 终广东证监局决定,责令风华高科 改正,给予警告,并处以40万元 罚款;对李泽中、廖永忠、幸建超 给予警告,并分别处以20万元罚 款;其余责任人分别处以15万元、 5万元、3万元的罚款,公司和个 人合计处罚 187 万元。

11月24日晚,风华高科公告 上述处罚情况,并表示,公司涉及 的违法行为未触及重大违法强制退 市情形。此外,公司及相关当事人 特就此事向广大投资者致以诚挚的 歉意。厉健向记者表示,风华高科 虚增6000余万元利润,区区187 万元罚款根本不足以有效惩戒其违 法行为,对投资者来说,依法索赔 才是硬道理。从股价走势、相关公 告来看, 初步估算, 符合暂定索赔 条件的投资者人数很少, 而最终索 赔条件以法院生效判决认定为准。

(邱凌月)

莫名背 500 万债务成老赖

律师:银行应赔偿损失

据"中国之声"报道, 江苏沛 县 55 岁的农民老潘, 2016 年底偶 然得知,自己莫名其妙在一家公司 拥有股份, 但这个天上掉下来的股 份, 非但没有给自己带来一丁点儿 好处, 反倒让他成为莱商银行一笔 500 万巨额贷款的连带保证责任 人。此后,在毫不知情的情况下, 被法院判决承担这笔债务,并被列 入失信被执行人。

事发三年后,11月28日,当 地法院作出再审判决, 认定当初贷 款的担保文书告假, 裁定撤销老潘 承担"连带清偿责任"的原审判

贷款文书造假

老潘是江苏沛县的一位农民, 李先生是老潘的女婿, 事发之后, 一直帮岳父跑这个事情。他说, 2016年年底,老潘在交电费的过 程中,得知自己的银行卡被冻结 李先生就帮老潘去查,到底是 怎么回事: "他是在 2015 年被判 决成为失信被执行人, 在这个过程 中,我们任何东西都没有收到,包 括银行的电话咨询、法院的电话咨 询或者是传票,或者是判决书,任 何相关资料我们都没有,冷不丁的 就成为失信人了。当时我跟他说这 个情况之后,他问我多少钱?我说 是 500 多万。他一直都没反应过 来,连说了好几句不可能。农村家 庭中几代人能挣500多万?这一家 人感觉到就像天塌了一样。"

在老潘的要求下, 李先生又去 查了一遍,并打印出了判决书等材 料,这时候老潘才知道,自己居然 还在一家名为"徐州沃尔森微波设 备"的公司里拥有5%的股份,而 为这家公司的这笔 500 万贷款向莱 商银行提供主要担保的人,就跟老 潘在同一条街上住。

李先生说,据他所知,老潘从 来没有出借过自己的身份证件。

李先生为岳父老潘去跟作出生 效判决的徐州市铜山区人民法院交 "法院的庭长说当时传票都是 正常传给你了,你们不来我们也没 办法。后来律师调了这些档案资 料,发现银行向法院提供的这些所 有担保人,通讯方式是不同,电话 号码留的全部都是一个人的。

法院也让老潘看了送达回证, 老潘否认上面的签名是自己本人所

李先生说, 当时铜山区法院的 意思是, 判决已经生效, 只能这样 了。李先生带着岳父向徐州市中院 申请再审,但被驳回。无奈之下, 经律师指点,李先生找到了铜山区 人民检察院,申请监督这个案件, 并做笔迹和指纹鉴定, 以证明贷款 和诉讼过程中的相关签名摁印并非 老潘本人。

李先生说: "鉴定结果就是说 所有的指纹和签字都不是我们的, 包括银行的贷款合同、他们股东决 议会签字,什么东西都不是我们 的。鉴定报告出来了,已经很明朗 然后检察院又是走访调查了-下当时这几个担保人, 检察院也调 查了传票送达程序, 当时这些所有 的传票,包括4个人的传票,全部 都是送到主要担保人一个人身上, 都是他签收的。'

再审纠正错案

去年8月,铜山区检察院向铜 山区法院作出再审检察建议书。

11月28日,铜山区法院作出 判决: 裁定撤销被告老潘承担"连 带清偿责任"的原审判决。判决书 中还认定,相关公司在贷款时向银 行提供虚假的贷款材料并提供虚假 的担保文书, 行为涉嫌犯罪。相关 当事人涉嫌犯罪,移送公安机关处 理。而李先生则认为,在这个所谓 的银行被骗贷的过程中,银行恐怕 也难辞其咎

北京京师律师事务所许浩律师 认为,首先,老潘可以持铜山区法 院最新作出的再审判决, 向征信部 门申请将自己撤出"黑名单"。然 后,除了向冒用自己名义的人员索 赔之外,还可以就银行的过错行 "银行 为, 主张自己的合法权益: 作为金融机构,办理信贷业务时, 尤其是贷款业务是有严格的风控审 核机制,具有一定的过错,导致老 潘的银行账户被冻结造成的财产损 失, 另外, 他本人被列入失信被执 行人名单,对他的名誉产生影响, 他可以提起诉讼,维护自己合法权 益。一方面,要求银行赔偿自己的 相关经济损失,另一方面,银行要 承担对他名誉侵权的这种责任,老 潘可以要求公开道歉,赔偿相关的 经济损失,这是他可以采取了维权

(肖源)

房贷还了一年多才知层高缩水 1.9 米 律师:退一赔三

缩水,大家都听过,但听过房子层 高缩水吗?湖南株洲醴陵的徐先生 去年买的一套房子就严重缩水了, 合同中约定的 5.1 米层高缩水 1.9 米, 小复式变平层。

事情真的如此吗?记者近日对 此展开了调查。

买房层高大幅缩水

2018年6月,徐先生在株洲 天元区中泰财富湘江项目,交2万 元认筹了31栋26楼一套面积43 平方米的 LOFT 公寓,单价 10973 元一平方米。

同年9月,徐先生交清了首付 款,并且办理了银行贷款,签订了

预售商品房买卖合同。合同中约 "就是看中 定,房屋层高5.1米, 这个层高,装修后可以改成两层小 复式有80多平方米,平均下来也 就5000多元一平方米,比较划 今年11月10日,徐先生突然

接到开发商的电话, 称房子层高变 成了 3.2 米。更让徐先生气愤的 是,购房合同上写着,每平方米只 补偿 10 块钱, 这让他无法接受。 记者在徐先生提供的《预售商

品房买卖合同》中看到,合同是通 过株洲市房产管理局正式备案的, 而且合同中注明了, 这套商品房通 过了株洲市房地产测绘管理所,测 绘建筑内面积 32.49 平方米, 分摊 面积10.8平方米,层高5.1米。徐

先生合同的网签时间是 2018 年的 9月12日。

同时,徐先生和其他业主在株 洲市规划信息中心的材料中发现, 原株洲市规划局同意报建的时间是 2018年5月21日, 当时已经明确 26 楼的层高为 3.2 米。

"开发商早就知道只有 3.2 却在我还房贷一年多后才告诉 我层高缩水了, 我认为开发商是蓄 意欺诈。"徐先生气愤地说道。

开发商称系工作失误

对于房子层高"缩小"一事, 中泰财富湘江销售部负责人蒋江明 回复,31 栋在做规划时确实有想 过做 5.1 米层高的 LOFT 公寓, 但 高存在一定安全隐患, 于是就取消 了。后来因公司销售部人员调整, 工作上交接失误, 才导致误签了合 同,"这边封顶了,才发现了这个 问题。"

蒋江明说,涉及此次合同误签 的, 主要是 31 栋 26 楼和 27 楼, 共27户业主。针对此事,公司给 出了两套处理方案,如果要房的, 先给业主办理退房,再以26楼 6500 元一平方米, 27 楼 6100 元一 平方米购买。如果要求退房,公司 按已付房款的 3 倍银行利息进行赔 付,层高差异按100元一平方米赔

徐先生均不认可。

对于公司给出的两套赔偿方 "退房再买

的话,银行贷款利率提高的损失谁来 承担?"

律师认为应"退一赔三"

湖南卓讲律师事务所律师聂焦认 为,买房前,开发商在住建部门备案 的层高只有 3.2 米, 还与业主签订了 层高为5.1米的合同,开发商涉嫌欺 诈,如果业主要求解除合同,可以要 求依照《消费者权益保护法》进行 "退一赔三";如果继续履行合同,可 要求开发商按层高缩水比例进行赔

目前,徐先生准备通过法律途径 维护自身权益。此事进展情况,本报 将继续关注。

(杨洁规)