

孙先生反映，和一家珠宝公司进行黄金相关的交易时，给对方转过不少保证金。最近要求公司退还一部分，结果一直没有退给他。

[视频：“黄金”交易挺特别，无实物交易是客户要“钻漏洞”？](#)

1

“黄金”交易挺特别

最近难退“保证金”

杭州萧山区有个[杭州国际珠宝城](#)

。孙先生是江苏人，他说，2021年，他和这里的杭州缔洛珠宝有限公司签了一份贵金属货品购销协议。

协议上写明，双方主要进行[黄金现货买卖](#)、[黄金旧料对换](#)等事项。

孙先生

：“我是从事黄金珠宝行业的，做销售的，这里交易呢，我们可以直接交保证金，可以[定价定买定卖](#)这种黄金交易模式。”

这个交易模式，记者听着有点懵，孙先生举了个例子做说明。

孙先生

：“比如说我们今天看好这个价格以后，他们给我们一个缔洛的价格，价格上面显示比如说四百一克，我们定一公斤买，就是买入一公斤，我们直接从这家公司买，我们相应地

[每公斤黄金交一万块钱保证金](#)

，我们保证金放在公司以后，基本上不让打回来的，缔洛说你们打来打去的增加流水量，以后查账不好，然后如果说我们买的时候，价格是四百，我们看到涨到四百

零一、四百零二了

，我们看有利润了，我们可以再卖给他，他把利润结算给我们，是按照这种模式。”

孙先生说，双方还有一种交易模式，就是他们收集黄金旧料卖给对方。

孙先生：“我们自家收购的黄金旧料，寄给这家公司，他们直接回收。”

孙先生说，签了合同之后，双方一直保持这两种交易模式。他提供了一张表格，上面写明资金总存量四十三万多。他说，这笔钱就是自己的保证金和买卖产生的利润。

孙先生：“六月份开始，缔洛老是延迟汇款给我们，6月17号我们定下了31公斤（黄金），我一共40万保证金，余下来9万保证金，我让他退回来，他就推到星期一，（后面）无影无踪，第三天电话就不接了。”

孙先生表示，还有不少人通过这种交易方式给杭州缔洛转过不少保证金。

孙先生

：“里面所有的客户，说起来大概有四百多个客户，大概涉及资金在六千到七千万左右，不光是保证金，还有人家黄金旧料，寄到他们公司的料款。”

孙先生从江苏赶过来，发现杭州缔洛的办公地点已经没有人了。这家公司位于杭州国际珠宝城侧边的一栋小楼里，里面没有人。门上贴着一张纸条，上面写着，**杭州缔洛公司已被耀星集团并购**，会在6月底通知客户到公司处理，还留了联系电话。

孙先生根据门上的电话拨打过去，对方表示，他们属于山东盛世天泽公关顾问有限公司，正在处理杭州缔洛的债权债务。

2

“无实物”黄金交易

客户要“钻漏洞”？

山东盛世天泽公关顾问有限公司

蒋经理：“（孙先生

：缔洛这个公司

被你们并购了吗？）现在没有，

我们现在是在**处理他的债权债务**。（孙先生

：你是受到缔洛公司的委托来处理债权债务吗？）是的是的，我们预计下个月的月初会到杭州，我们会召集所

有的债权人，**统一开一个债权人会议**

，根据大家的诉求来制定方案。（记者

：怎么处理呢？是你们来整理信息，还是说你们承担这个债务？）我们公司不欠他

们公司的

钱，我们公司只是负责处理债权债务，我们是第三居间方，**负责协商**。”

根据相关平台信息，杭州缔洛珠宝有限公司的注册时间是去年8月份，法定代表人姓李，经营范围为**珠宝首饰批发、零售等**。

找到杭州国际珠宝城市场办公室，有工作人员在，他不愿接受采访，不过可以介绍一下情况。他强调，孙先生说的几百个人和几千万，不单纯是杭州缔洛产生的数字，还包括**省外另外两家公司**。

杭州国际珠宝城市场办公室

工作人员：“**缔洛也欠我们租金**

，欠了几万块钱，我们也一直要租金，我不知道他们的业务往来，李总这个人，**原来就是从事买空卖空的**，我也跟孙总说了，你们这些行为是**赌博，是非法交易，国家法律规定，你这黄金的线上买卖，本身就是赌博的违法行为。**”

市场工作人员提醒，孙先生和杭州缔洛进行的交易存在一定问题。记者在中国人民银行官网查询到，2018年发布了

《金融机构互联网黄金业务管理暂行办法》

的通知，办法里提到的黄金产品是指除实物黄金外，以黄金账户记录黄金持有人持有黄金重量、价值和权益变化的产品。黄金产品仅限金融机构、经过监管部门批准成立的黄金交易场所向市场提供，**其它任何机构或个人不得向市场提供黄金产品。**

后来记者联系上了杭州缔洛珠宝有限公司的法定代表人李总。

杭州缔洛珠宝有限公司

李总：“**缺乏资金流**

嘛，我们也想办法把这个钱找出来，弄出来还给他们，（第三方公司）他们就是处理债务，让这些债权人一分不少地拿回去，我是有三家公司，同时都在处理，杭州那边人员就比较少。（孙先生说您这里有四百多个客户，涉及到的金额有六七千万，这个是符合事实的吗

？）**我从来没有对外公布过**，所有的数据以财务数据为基准。”

关于杭州缔洛和孙先生等人之间是否涉及到无实物黄金的交易，李总这么回复

。

杭州缔洛珠宝有限公司

李总：“**有实体啊**

，为什么没有实体啊？我有实体店开在那里，肯定是做实体为主啊，那如果他们说不要拿（黄金），我也没办法，我不可能强求每一个客户都要把货和款全部付清拿走，我们的合同就是

要求他们提货的，**客户要钻这种漏洞**

，我也没办法啊，按照这种逻辑，黄金本来就有这种出入，你要退货，不可能说要没收定金啊，只能说是按照货品的价值来进行一个补偿啊。”

李总认为，

像孙先生这样，在短时

间订货和退货，不拿走黄金的，**属于个例**

，大部分情况仍然是他们回收黄金碎料。目前，孙先生等人向杭州萧山宁围派出所报了警。