

揭开非法集资的迷惑面纱

——常见非法集资手段辨识

非法集资是指单位或者个人未依照法定程序经有关部门批准，以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

在当今社会，非法集资常披着各种迷惑性的外衣引诱大家上当受骗，今天给大家整理了一些非法集资常见手段，帮助大家识别非法集资，保护好自己的钱袋子。

关键词 营业执照、注册资本

问:(非法集资)他们都是正规公司,都有营业执照啊,注册资本上亿呢!

答:营业执照犹如一个人的身份证,有身份证并不代表不会犯罪。况且现在注册资本是认缴制,注册时报多少随便你,10年20年缴清都可以。

关键词 名人效应

问:某个名人给他站台了,还有某某组织(委员会)给他颁奖了,这样的公司还不可以相信吗?

答:只要给够代言费,很多名人都会去站台,某些组织(委员会)跟名人一样,很多都是商业性质的,专门靠颁奖赚钱,你只要肯花钱就可以得个奖项了。

关键词 庞氏骗局

问:我一直觉得这个平台很不错,他也有一直把利息付给我们,为什么你们还是要打碎他?

答:庞氏骗局知道吗?就是利用后面投资者的钱,支付前面投资者的利息。你现在拿到的钱都是自己或者别人本金的一部分而已,一旦没有了后续资金来源,你还能拿到利息吗?

关键词 案件认定

问:我就不认为他是非法集资,我就不去报案,看你们怎么定案。

答:你这种情况是被严重洗脑了,是不是非法集资不是你我能定性的,那是依据法律和事实,由法院判决的。你不去报案,公安机关只能耗费更多的时间去收集证据,结果无非是案件处理起来麻烦一些,后续的资产处置(资金返还)更迟一些。

关键词 总理鼓励

问:他们是互联网金融企业,总理都鼓励了。答:总理鼓励的是创新,但创新要合法合规,他们是打着创新的名义犯罪。

关键词 打击犯罪

问:这个公司在这活动了这么久,你们



(资料图片)

都没有人去管吗?

答:公安机关也不能未卜先知,不能看一眼就知道他在犯罪。现在是法制社会,什么都要讲证据,要调查过才能知道。

关键词 赃款返还

问:政府会把追回来的钱都没收掉吗?

答:一直以来,非法集资追缴回来的赃款都是按照比例发还给投资人的。所以大家被骗了,记得要报案哦。

关键词 金融牌照

问:我投资的这个平台有金融牌照,这还不靠谱吗?

答:金融牌照有很多,不是所有的都能吸收存款,只有银行牌照可以吸收存款。

关键词 上市公司

问:他们是上市公司啊,有的还在美国上市了,应该很安全吧?

答:你得看看它是在哪里上市的,上海股权交易中心,Q板,是个企业都能上,毫无门槛,这种股权交易中心每个省都有,他们到上海去了,就是为了混淆你们的视线,以为是在上交所上市。况且美国上市也不能说明什么,美国是注册制,上市没有中国那么难。

关键词 人民大会堂宣传

问:我们这个公司都在钓鱼台国宾馆、人民大会堂来开推介会了,不正规的公司,国宾馆会让他进来吗?

答:国宾馆也是宾馆,商业机构提供场

地,人民大会堂在人大不开会的时候也对外提供商业服务,它们并不代表监管机构的审查。公司为了骗你的钱,增加权威感,专门找这样的地方来开会。

关键词 第三方托管

问:我投资的这个平台资金是由第三方托管的,这应该就很安全了吧。

答:先问问度娘什么叫托管吧,不理解的话,股票总炒过吧,到银行开个账户,关联股票账户,那个就是托管,你那平台没有第三方托管,仅仅是有第三方支付做通道,那可不是第三方托管。

关键词 第三方支付托管

问:我已经了解过了,我投资的这个平台有第三方支付托管,这就应该安全了吧。

答:第三方支付与P2P一样,都是一种互联网金融业态,他自己都是需要托管的。所以你这P2P所谓的托管,就是把一个需要监管的三岁小孩给一个四岁小孩去监管,你想想会怎样?

关键词 资金池

问:那我们经常说的资金池是什么呢?

答:虐待过全国中小学生的一个数学题,你知道吗?一个水池里,这边管子进水,那边管子出水,进出水速一样,水池里就有水了,水换成钱就是我们说的资金池了,设立资金池就有可能涉嫌非法集资。

关键词 互相担保

问:我看这个平台债标很安全,都是有担保的。

答:你有没有仔细看他们的担保公司是谁?其实都是关联公司,实质是自己担保自己,也就是爸爸借钱,妈妈担保,哥哥引荐,弟弟回购,相当于没担保。

关键词 标的、抵押物

问:你看这个债标还有抵押物,厂房汽车啥的,还挺靠谱的。

答:先不说抵押物有没有,就问你有抵押权登记证书吗?人家都不知道给银行抵押登记几次了,将来拍卖哪里轮得到你呀。

关键词 大数据风控

问:我这平台很牛的,风控都是用大数据技术的。

答:别扯了,他手里有啥数据,有几个数据就敢讲大数据?中国有大数据的,除了政府部门,也就BAT那三家,要把大数据转化成金融风控,还有很长的路要走呢,你说的那些草台班子就算了吧。

关键词 国家批准

问:我投的这个平台是国家批准的P2P平台。

答:国家批准的批文拿来看看啊,没有吧?P2P都是石头缝里蹦出来的,国家没有批准过一家,现在地方政府还在清理整顿呢。

关键词 P2P——信息中介

问:国家整顿结束后的平台风险总会低一点了吧。

答:整顿方向是P2P要回归信息中介的本质,也就是他只能提供信息,不能降低风险,风险是由你自己把握,说白了借钱给上面的人跟借钱给你们村的二狗子没啥区别,可能逾期了,找二狗子要账还方便些。

关键词 返利消费

问:谈一谈三角返利消费模式吧,这种理财活动可信吗?

答:就是诱导消费者在互联网平台注册成为会员,在平台关联商家购物或者消费后,平台逐月返还全额购物款的一种行为。这种模式下得利的是消费者,商家和平台总有一方亏损。你有见过自己割肉喂你吃的企业吗?没有大量的后续资金进来,怎么保证返利?崩盘也是迟早的事。

(来源:江西金融)



防范和处置非法集资

扎根山区奏响脱贫致富民曲

——赣州农行推动金融精准扶贫工作纪事

□杨玉香 陈晰璐 石立平

“太好了,我们又有书看了。”近日,在信丰县正平镇中坝小学,孩子们从农行信丰县支行行长胡加鹏手里接过一本人书,快乐地叫喊着。

中坝村地处赣南山区,资源匮乏、经济落后、教育基础薄弱,是农行信丰县支行精准扶贫挂点村。为有效利用图书资源,传递爱心和知识,帮助贫困地区的孩子们解决图书匮乏问题,该行在中坝小学举行“爱心捐书”仪式,向学校捐赠图书千余册。

“书籍是孩子们最喜欢的礼物,我们把知识送到他们手中,希望能为他们架起一道熟知世界的桥梁,撑起一片梦想的天空。”胡加鹏表示,每一本书都承载着大家的温情,同时也希望大家的爱能为贫困村的孩子们打开一扇窗,让他们在阅读中快乐成长。

除了捐赠书籍,农行信丰县支行还设立教育基金,并为贫困学生送上助学金和学习用品,帮助他们顺利完成学业。

从2016年至今,农行信丰县支行向中坝村捐助20.5万元,用于整治乡村环境、扩建5.5公里主道公路、铺设电网变压器和照明路灯设施,还为23户贫困户解决了居住安全住房,安排8名贫困人员就业,购置电风扇、电饭煲分发到贫困户家中,另外还让26户贫困户享受了金融小额贷款补贴。

截至2019年12月16日,农行信丰县支行共发放产业扶贫贷款2033户,金额13271万元。

为让脱贫工作实现高质量、确保可持续,农行信丰县支行扎实推进脱贫攻坚工作,以国家帮扶政策为杠杆,紧扣政府导向、区域重点、产业重点、普惠金融和挂点帮扶等重点工作,利用帮扶单位、帮扶干部争取上级的扶贫项目资金,引导贫困户在产业、就业、教育、医疗、金融、安居等各项工作进行落实,有效地推动、带动了贫困户自身发展动力。

在赣粤边陲小城赣州市安远县,电商已成为产业转型和脱贫攻坚的战略性新兴产业,农行安远县支行充分发挥金融机构专业优势,因地制宜深耕当地特色产业助力精准扶贫,帮助贫困地区培育“造血”功能,成功走出了一条“互联网+”的造血式扶贫新路。

赣州市山哈农产品贸易有限公司成为江西唯一一家参加农总行扶贫商城发布会的企业。公司创办人兰森娣是一个90后畲族姑娘。大学毕业后,她放弃在城市的工作回到乡村,在网上销售脐橙,开启了她的创业扶贫路。“我们主要销售当地老百姓种植的猕猴桃、紫山药、红蜜薯、蜂蜜、茶油等特色农产品,特别是贫困户的农产品。”兰森娣说,她的梦想就是带领家乡父老共同脱贫致富。

截至2019年12月16日,农行安远县支



爱心捐书仪式。(资料图片)

行产业扶贫信贷通贷款1534笔,金额8797万元;累计发放项目精准扶贫贷款7笔,余额26300万元,扶贫贷款零不良。

与此同时,农行安远县支行还新增超过9000万元农户贷款,支持脐橙产业复产,并选送5家本地特色扶贫企业入驻总行扶贫商城,上架产品27种,是上线企业和产品数量最多的江西贫困县支行,不到5个月交易金额近40万元。

“通过金融扶贫贷款有效实施,有367户贫困户脱贫摘帽,有363户光伏贷款贫困户户

增收收入4233.60元,1172户标准厂房贷款贫困户户增收收入6000元,累计带动5202户建档立卡贫困户,户均提升年收入3650元,人均提高1200元。”安远农行负责人说。

在赣南这片红色土地上,赣州农行人通过进一步创新精准扶贫模式,抓好扶贫政策落地,充分发挥金融力量,推动金融精准扶贫,为助力老区人民过上幸福生活,书写了一篇篇动情感人的扶贫故事,奏响了一曲曲嘹亮激昂的脱贫之歌。

资讯

远离场外配资 与非法证券

我市开展相关主题健康跑活动

本报讯(张春明)为积极响应中国证券业协会联合开展的打击非法证券活动宣传月的号召,12月21日,省证券期货业协会发起的2019年“认清本质,远离场外配资与非法证券活动”健康跑(赣州站)活动在章江好人主题公园拉开帷幕,市金融办及我市20余家证券经营机构近150人参加全程5公里的健康跑活动。

此次活动以“认清本质,远离场外配资与非法证券活动”为主题,并充分发挥辖区行业经营机构及投教基地的正面宣传引导作用,积极履行社会责任,重点围绕防范场外配资、打击非法证券活动等,主动开展防非打非宣传教育,提高投资者对非法证券活动识别能力和风险防范意识,以实际行动充分保护好投资者权益,为建设规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场努力营造健康发展环境。为配合开展打非宣传月活动,活动现场还设立了防范非法证券活动、场外配资等内容的咨询台和宣传展板,工作人员不时为到场的民众提供现场咨询服务,为投资者解答和普及相关证券法律法规知识,帮助社会大众与广大投资者认清非法证券活动特征和危害,提高识别能力及防范意识,保护投资者合法权益。

赣州城投成功发行 43亿元公司债券

本报讯(张春明)12月16日,赣州城市投资控股集团两家子公司赣州城市开发投资集团有限责任公司和赣州振兴实业有限责任公司成功发行债券,发行规模达43亿元,创我市发行债券金额单日最多。

赣州城市开发投资集团有限责任公司在银行间债券市场申请发行的15亿元2019年度第一期非公开定向债务融资工具(PPN)发行成功,票面利率4.35%,发行期限3+2年,全场认购倍数2.2倍。同日,赣州振兴实业有限责任公司在上海证券交易所通过非公开发行的公司债成功发行,发行规模28亿元。本次公司债发行创近三年江西省公司债券最大发行规模。

从扫盲夜校到金融夜校

□谢彦琴 蔡继龙 记者宋石长

“20多年前,我参加村里的夜校扫盲,学校老师教我们识字,没想到,现在又有机会再次参加夜校的学习。”近日,天未全黑,赣县区田村镇地头村村民罗贤法就早早地赶到了村委会,他参加的是赣县农商银行在该村举办的金融夜校。

“现在的夜校,银行的工作人员教我们金融知识,教我们如何识别假币、如何防范诈骗,如何向银行申请贷款改善生活、发展产业,也让我们村里的人能聚在一起,相互交流,增进感情,丰富夜生活。”罗贤法说。

近年来,赣县农商银行发挥网点遍布城乡,与农民最近、接触最多的优势,积极举办金融夜校,把金融夜校作为重要媒介,加大宣传力度,普及金融知识,推广月息通等存款理财产品,把农民请进银行,让农民、老年人把辛苦积攒的辛苦钱、养老钱放进银行安全的“钱袋子”。

与此同时,银行工作人员围绕金融消费者权益保护、反假币、反非法集资、金融诈骗、征信建设、支付结算、存贷款等知识,通过金融夜校这个平台进行讲解,积极解答农民在生活中遇到的各类金融问题,针对农民感兴趣的金融产品和服务进行介绍和宣传,引导培育农民的金融意识,让广大群众放心存钱、理性理财,过上更加美好的生活。

“农商银行办的金融夜校,我们一定会去。”罗贤法告诉记者,几个月前,他因为听信钱币收藏的网络信息,把自己珍藏的18.3元第三套人民币寄给广东“钱老板”鉴定,结果陷入电信诈骗的圈套,所幸他在柜台转汇8000元“鉴定费”时被银行工作人员发现并阻止才免于受到损失。也是在这个时候,他得知了农商银行过一段时间还会去自己村里举办金融夜校,他们回去成了村里的义务宣传员,积极鼓动乡亲们参加。

“我的扶贫贷款还有半年就到期了,正不知道该怎么办呢,参加夜校后,银行工作人员告诉我说还可以无还本再续贷两年,这样我就可以接着放心养鸡养鸭了。”罗贤法开心地说。

赣县农商银行相关负责人介绍,举办金融夜校是行里践行普惠金融、履行社会责任的重要内容,到目前为止,行里已举办金融夜校197期,送戏下乡3期,受到了乡村群众的热烈欢迎。今后,行里将继续把这一活动坚持下去,践行支农支小的初心与使命。