

防范处置非法集资攻坚战专项行动宣传(四十四)

两类集资诈骗春节期间更需警惕

新春佳节即将到来,一些不法分子犯罪手段不断翻新,隐蔽性和迷惑性不断增强。其中,以“预付消费”为名的非法集资和营业执照混淆金融牌照的套路,消费者较易“中招”。石家庄市处非办提醒大家,在节日期间更要提高风险防范意识,不给骗子可乘之机,自觉抵制非法集资。

案例一 预付卡返现金 非法集资 550 余万元

张某是某连锁超市的店长。2017年张某公开宣传该超市推出的充值返现活动,即消费者在该超市办理预付卡并充值后,可享受一定比例的返款;充值越多返款越多,还可以免费领取礼品、免费旅游,享受商品打折优惠等,这些预付卡充值活动吸引了很多居民参与。2017年9月至2018年6月,张某向社会吸收资金共计550余万元,集资款除支付前期部分返款外,均用于个人挥霍。至案发时,尚有380余万元不能归还。

法院审理认为,张某违反国家金融管理法律规定,未经有关部门批准,向社会不特定对象吸收资金,且数额巨大,其行为已构成非法吸收公众存款罪。2019年6月,法院以非法吸收公众存款罪判处张某有期徒刑4年,并处罚金8万元。

【提示】百货零售、美容美发、休闲健身等服务领域,“预付消费”已成为一种非常普遍的消费模式。如何辨别此类活动是不是非法集资呢?一看“预付消费”金额有没

有超过正常消费额,如果要求一次性充值额远远超过消费额,就要特别当心;二看有没有承诺支付利息等回报,以承诺高额回报来吸引消费者的,多数是集资骗局。

案例二 营业执照混淆金融牌照 卷款“跑路”

对投资很感兴趣的张先生被一家投资咨询公司的产品吸引。该公司业务人员称,只要投入资金50万元,就可享受每年22%的利息;经业务人员推介,张先生非常满意,在详细核对了公司的营业执照后,投入了100万元。后准备提取收益时,却发现该投资咨询公司忽然人去楼空。

【提示】随着人们对非法集资的不断警觉,有些非法集资平台改头换面,撤掉自己高额回报、传销式营销的形象,把自己包装成具有正规执照的平台。这些平台通过营业执照来混淆视听,以此证明是正规金融机构,但事实上,营业执照并不等同金融牌照,贷款、理财、保险都是需要专门的金融资质。在现阶段的经济条件下,任何产品如果承诺收益超过6%就要特别谨慎。今年正式实施的资管新规也明确提出,正规金融机构的理财产品都不能承诺保本保收益。

特别提醒 牢记“六不”原则 捂紧钱袋子

市处非办提醒大家牢记“六不原则”,时刻警醒,拒绝高利诱惑,远离非法集资,捂紧钱袋子。

1 高息“诱饵”不动心

非法集资的典型特点是许诺高息回报。不要想着一夜暴富,进而跌入骗子设计的陷阱中。

2 老板“实力”不崇拜

常常听到受害人说,我投资的这家公司注册资金雄厚,老板实力如何如何雄厚。营业执照不是批准设立,只是登记,且不可听信骗子自吹自擂的“实力”。

3 “国企”背景不可信

谎称国企背景,在高大上的酒店开Party,假装搞金融创新大项目,并不等于就是正规融资活动。

4 “合法”吸储不大意

银行工作人员的“合法”身份容易让人深信不疑,个别心术不正的人假借代存、理财之名行骗。切记,存款应到银行窗口,取得相应凭证,不要轻易交给个人。

5 熟人“热心”不轻信

“熟人”也可能受骗。面对“熟人”的投资推荐,得多长个心眼儿,多问懂行的朋友和专业人士,切不可抱有侥幸心理,盲目投资。

6 违规吸储不参与

非法集资是违法行为,损失由参与者自行承担。因此,当一些单位或个人以高额投资回报兜售高息存款、股票、债券、基金和开发项目时,一定要认真识别,谨慎投资,自觉抵制非法集资活动。

(以上内容由石家庄市处非办提供)

从源头上防范和控制各类违法集资行为

动态 民生银行石家庄分行全面推进法治建设

2022年,民生银行石家庄分行紧扣总行战略部署,扎实落实“法治民生”建设各项举措,着力打造法治民生品牌形象。

以身作则,率先垂范。该行负责人及各级经营班子以身作则、率先垂范,坚持重要工作亲自部署、重要任务亲自督办。年度内,该行多次召开党委会、行务会、法律风险管理季度例会研究部署各项法治民生建设工作,统筹协调三道防线落实法治履职,不断推动相关工作向纵深发展,确保有效防控风险与规范业务发展形成合力。

重点突破,重在教育。为切实提升分行法治能力,年度内该行积极落实法治文化宣教工作规划。一是抓好关

键少数,行领导带头落实学法讲法制度;二是持续开展法治底线巡讲,开展“法律知识走基层活动”,对所辖26家同城支行开展现场培训,对7家二级分行开展线上培训,累计培训人数1000余人;三是加强重点人员法治宣导;四是深入开展业务法治技能提升培训,着重提升各岗位运用法律解决难题、促进发展的能力。

因地制宜,狠抓落实。该行全面、准确贯彻《中国民生银行法治建设实施方案》精神和要求,结合本机构经营管理工作实际,制定了切实可行的细化方案以及30余项法治建设重点工作举措,压实责任,狠抓落实。一方面着力推动风险管理职能优化;另一方面加强法律政策传导与

策略应对,完善法律风险评估机制。

喜闻乐见,宣传民生。民生银行石家庄分行先后组织开展“全民国家安全教育日”、《反有组织犯罪法》等专题宣传活动,联合河北省残疾人福利基金会开展了“民生消保进残联”活动,联合小郎村等十余家助农点开展“助力乡村振兴”活动,喜闻乐见的宣传形式,取得了良好的社会效果。

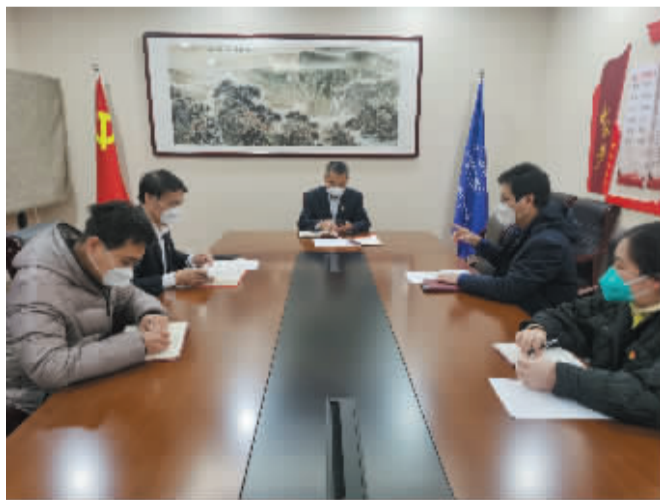
下阶段,民生银行石家庄分行将围绕“一核、两系、三管齐下、四梁八柱”的风险内控体系建设要求,形成“检查、评估、整改、提升”的良性循环,筑牢全行风险内控管理体系。(孙旭旭)

图说业界



■2022年12月30日,建行石家庄正定自贸区支行成功为美国VGL公司投放一笔跨境直贷通,金额10万元,标志着全省金融机构首笔自贸区跨境人民币直贷业务成功落地。该笔业务的完成,满足了中资跨境集团在境外经营主体的资金周转需求,拓宽了本币融资渠道,大大提高了金融服务的便利度。

(李宪民 赵佳宁)



■2022年石家庄市保险行业协会在河北银保监局和石家庄市经侦支队的指导下,积极组织本地区96家产、寿险主体,扎实推进打击保险欺诈专项行动。自专项行动开展以来,筛查串并形成有效案件线索信息134条,全市共立保险诈骗案件102起,破案54起;成功打掉职业化犯罪团伙7个,抓获犯罪嫌疑人125名,涉案金额2500余万元,追赃挽损共计749.92万元。

(曹盛豪)



■阳光人寿立足自身优势、积极协调各方资源满足客户的健康需求。阳光人寿上线“在线健康咨询服务”,通过灵活调度专业服务资源,实现了三甲医院主治级别的医生全天候在线、30分钟内响应作答全国各地服务需求,客户可随时在线发起图文提问,进行健康咨询,帮助客户及时获得专业的医疗协助。

(周婧)