

你只是想多赚点利息,但骗子却想拿走你的本金——

年关将至,请守好自己的钱袋子

牛年佳节,万家团圆。一些不法机构和骗子,打着“投资理财”“入股分红”等旗号,名义上支持企业、响应政策,实以高息为诱饵,非法吸储,骗取群众的血汗钱、养老钱。你只是想多赚点利息,但骗子们却想拿走你的本金。希望广大市民提高警惕,擦亮眼睛,防范非法集资,捂住钱袋子,过一个欢乐祥和的幸福年。



什么是非法集资

根据《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》,非法集资是违反国家金融管理法律规定,向社会公众(包括单位和个人)吸收资金的行为。

非法集资的特征

未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形势吸收资金;通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传;承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报;向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

非法集资表现形式

非法集资涉及内容广,表现形式多样,从目前发案情况看,主要表现形式有以下几类:

以投资咨询的名义,通过注册合法的公司或企业,歪曲国家鼓励发展民间借贷本意,以保本高额返利为诱饵欺骗群众进行非法集资。一是以投资理财为名义,承诺无风险、高收益,公开向社会发售理财产品吸收公众资金,甚至虚构投资项目或借款人,直接进行集资诈骗。二是为资金的供需双方提供居间介绍或担保等服务,利用“多对一”或资金池的模式涉嫌非法集资的第三方归集资金。三是实体企业出资设立投融资类机构为自身融资,有的企业甚至自设或通过关联公司开办担保公司,为自身提供担保;

房地产公司及其销售代理公司以保本付息、高额返利等为诱饵进行非法集资。一是通过向多人销售一套房产的若干份额,承诺到期回购保本高额返利。二是通过销售违法的房产理财产品,承诺到期回购保本高额返利。三是通过销售房产,承诺包租、包涨、包回购或承诺一定期限高额返本;

以农民专业合作社名义,歪曲国家支持成立农民专业合作社本意,以入社保本付息方式进行非法集资。一是打着合作金融旗号,突破“社员制”“封闭性”原则,超范围对外吸收资金,用于转贷赚取利差或将资金用作其他方面牟利等。二是公开设立银行式的营业网点、大厅或营业柜台,欺骗误导农村群众,非法吸收公众存款;

以投资养老公寓、墓地、殡葬服务或投资其他相关养老项目,并提供养老服务为名,引诱老年群众“加盟投资”进行非法集资;

以P2P网贷平台进行非法集资。一是网贷平台通过将借款需求设计成理财产品出售给出借人,或者先归集资金、再寻找借款对象等方式,使出借人资金进入平台的中间账户,形成资金池,涉嫌非法吸收公众存款。二是网贷平台未尽到身份真实性核查义务,未能及时发现甚至默许借款人在平台上以多个虚假名义发布大量借款信息,向不特定对象募集资金。三是个别网贷平台编造虚假融资项目或借款标的,采用借新还旧的庞氏骗局模式,为平台母公司或其关联企业进行融资,涉嫌集资诈骗;

以销售商品方式,承诺到期返还本金免费获取商品的方式,进行非法集资;

借种植、养殖、旅游开发、项目开发、生态环保投资等名义,承诺保本返利进行非法集资;

以发行或变相发行股票、基金、债券、彩票等权利凭证或者以期货交易为名,承诺保本返利进行非法集资;

通过认筹股份、入股分红,承诺保本返利进行非法集资;

通过办理会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式,承诺保本返利进行非法集资。

为此相关部门郑重提示:贪图高利,本金不保;盲目投资,血本无归;明白理财,不受蒙蔽;谨慎投资,降低风险;遵纪守法,保障权益。

市打非办供稿



媒体看工行

工行保定七一支行青年读书会营造学习氛围

本报讯 工行保定七一支行激发员工创新学习和实践的愿望,在实践中提高创新能力,提升员工文化层次和品位,坚持和开展了青年读书会活动,秉承“让读书成为一种习惯、让读书成为一种享受”理念,大兴学习之风,全行文化氛围浓厚。

工行保定蠡县支行荣获“年度安保先进集体”称号

本报讯 工行保定蠡县支行以确保运营安全为目标,扎实完善防控措施,维护了内部安全和稳定,为业务发展营造了良好的经营环境,被保定市公安局授予“2020年度全市安全保卫工作先进集体”荣誉称号。

工行保定高阳支行暖心服务不打烊

本报讯 面对疫情防控的严峻形势,工行保定高阳支行以全心全意为客户服务为宗旨,严格落实疫情防控要求,多措并举全方位提高特殊时期的服务能力,为疫情防控筑起一道安全可靠的“暖心”防线。

工行保定徐水支行组织开展党日活动

本报讯 1月26日,为减少降雪对小区居民出行、客户到店等带来的不利影响,工行保定徐水支行第一党支部第一时间组织全体党员到分包小区、停车场、附近站牌清扫积雪,主动为老年住户运送物资,在实践中接受党组织的考验。

工行保定古城支行加强纪检队伍廉洁教育

本报讯 日前,工行保定古城支行组织各部室和网点纪检联系人集中收看央视播出的《正风反腐就在身边》四集反腐倡廉宣传片,要求全体纪检人员要严格落实“全面从严治党首先要从政治上看”要求,从“四个提高”入手,全面加强纪检队伍建设。

(以上稿件作者均为工宣)

保定建行专业技术职务等级考试通过率全省第一

本报讯 近日,在建行总行组织的第二次专业技术职务等级考试中,保定建行领导高度重视、安排专人筹备组织,通过率为96.6%,取得了全省第一的好成绩,其中四名员工取得单科成绩全省第一,受到省分行通报表扬。

此次考试共安排17场次,全行共有500人次参加了30个科目的考试,483人次取得合格成绩,考试平均分数82.74分。其中:东风中路支行王朝晖98.6分,取得客户经理(公司)(高级)全省第1名;阳光大街支行孙从笑99分,

取得客户经理(公司)(初级)全省第1名;涿州金街支行连旭99分,取得网点理财经理(初级)全省第1名;国际业务部周晓94分,取得国际结算师(高级)全省第1名。

专业技术职务等级考试是促使员工掌握必备知识技能、提升员工履职能力的重要方式。该行表示,将引导员工通过建行大学等多种渠道进一步做好员工的教育培训工作,鼓励员工综合学习业务知识,进一步激发员工创新创造活力。

袁红曼