

■防范非法集资,守好“养老钱”,幸福享晚年

办会员可享旅游度假服务,买“产品”承诺年化收益高达24%——

当心非法集资身披养老服务项目“外衣”

保定晚报讯 办“养老会员卡”、投资养老床位,年利率最高可达24%,听着是不是很有诱惑力?小心!这些所谓的养老服务项目可能掏空你的养老钱。

2015年朱某在熟人的介绍下,用2800元购买了上海胧泉企业管理有限公司的一张会员卡。胧泉公司的主打业务是候鸟式旅游和养老服务,成为会员的话,今后入住胧泉公司经营的养老院可以享受折扣。他们还宣称在乌鲁木齐、伊春、昆明、汉中等地都有分部,可以提供旅游度假服务,会员参加公司组织的旅游项目还可以打折。而且会员还可以投资公司的养老床位,胧泉公司向老人们宣传投资的“床位费”年化收益可以达到18%-24%不等的高额利息。

见收益丰厚,朱某就把胧泉公司的养老项目引进崇明,并且成为了崇明分部的经理,这样就可以从崇明地区老人们缴纳的会员费或者养老床位投资中获得提成。胧泉公司还在崇明地区通过购置房产以及租赁酒店等形式,

开办“上海胧泉老年人俱乐部”用于开展业务,并且组织老年人到此进行游玩、住宿等。

2017年,朱某因为年龄问题退出了崇明分部的业务经营,随后崇明分部的业务转交由施某负责。由于朱某和施某等人本身也是老年人,两人也都投资了胧泉公司的养老项目,他们便以口口相传的方式,向身边的亲朋好友宣传推荐胧泉公司的养老床位投资项目,吸引了身边不少老年人参与投资。

直至2019年7月,有老人向公安机关报案称已经将近一年没有按照约定拿到利息,随后公安机关根据线索展开侦查,朱某和施某主动投案,如实供述了上述犯罪事实,并退出非法所得。

经过审查,崇明检察院认定2015年6月至2018年6月,胧泉公司崇明分部在未经金融主管部门许可的情况下,非法吸收公众存款总计1700余万元,涉及投资人133名,其中已兑付金额300余万元,未兑付金额1300余万元。

近日,崇明区人民检察院以

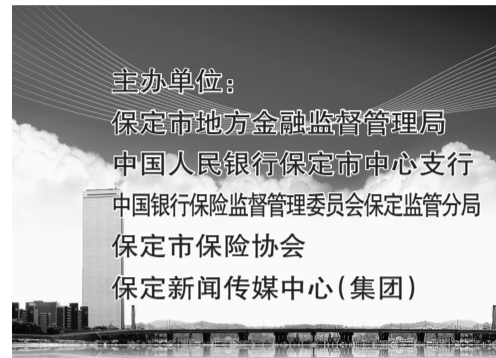
朱某、施某两人涉嫌非法吸收公众存款罪向崇明区人民法院提起公诉。最终法院经审理判处朱某有期徒刑1年2个月,缓刑2年,并处罚金25000元;判处施某有期徒刑10个月,缓刑1年,并处罚金20000元。

市处非办提示

投资一定擦亮眼,安全稳妥放第一。根据我国法律法规,因参与非法集资活动受到的损失,由参与者自行承担,所形成的债务和风险,不得转嫁给未参与非法集资活动的国有银行和其他金融机构以及其他任何单位。

市处非办提醒广大群众,要树立正确的投资理念,提高识别和防范能力,时刻谨记高收益意味着高风险,高额利息投资多是“画大饼”,一定要选择正规渠道投资理财,守护好自己的“钱袋子”。如果不慎陷入非法吸收公众存款漩涡,要保存好投资证据,第一时间向相关部门举报,提供相关材料,借助法律手段解决问题。

市处非办宣



■建行资讯

建行保定徐水支行荣获“先进集体”称号

保定晚报讯(通讯员张天韬)近日,保定市公安局下发《关于对2022年度全市企事业单位安全保卫工作先进集体和先进个人表彰的通报》,建行保定徐水支行荣获“先进集体”称号,支行副行长李少锋荣获“先进个人”称号。

据悉,2022年,建行保定徐水支行强化安全防范设施建设,建立完善各项安全防范制度和措施,支行整体防范水平有了明显提高,为全市社会治安稳定作出了应有贡献,也为支行的稳健发展提供了坚实保障。

下一步,支行将继续提高站位,统筹发展和安全各项工作,持续推进安全生产工作管理,严防各类事故发生。

建行保定白沟新城支行成功堵截一起出借银行卡事件

保定晚报讯(通讯员张宁)日前,建行保定白沟新城支行成功堵截一起开卡出借事件,用实际行动筑牢防范网络电信诈骗的第一道防线。

当日,两名中年客户来到建行保定白沟新城支行办理银行卡。网点负责人接待了两名客户,并按照《银行卡开户尽职调查》询问客户职业、开卡目的等问题,客户表示办卡是为了领取工资,但随后又称没有工作单位。客户的回答引起网点负责人的怀疑,经仔细询问,客户表示办卡是为了让亲属使用,因为亲属在工地上班,工作地点不固定。据此,网点负责人意识到这是典型的出借银行卡行为,于是利用《开立银行账户法律责任告知书》明确告知客户,银行卡仅可本人使用,不得出租、出借、出售,出租、出借、出售银行账户是违法行为,本人要承担相应的法律责任。听完银行工作人员的提示,两名客户意识到此问题的严重性,便不再坚持开卡,随后离开网点。

工行保定涿州支行“三大课堂”锻造纪检联系人生力军

保定晚报讯(通讯员龚宣)工行保定涿州支行重点打造“政治课堂”“业务课堂”“实践课堂”三大课堂,做好做实教育培训工作,努力锻造一支忠诚、干净、担当的纪检联系人生力军。

做好“政治课堂”,坚定理想信念。该行组织纪检联系人积极开展保密安全教育、廉洁从业教育,参观红色教育基地,撰写心得体会,帮助

纪检联系人补好精神之“钙”,坚定理想信念。

做实“业务课堂”,提升综合素质。该行准确把握上级行党委和纪委工作重点和导向,围绕客户服务质量提升、旺季联动攻坚等重点领域监督,及时补充业务知识,保持培训力度不减,干部素质不掉线,有效提升纪检联系人专业知识、专业能力、专业作风和专业精神,促进业务

能力稳步提升。

做优“实践课堂”,激发干事能力。该行通过强化实践,做好监督检查工作,让纪检联系人开阔眼界、转化观念、解放思想,不断提升谋事干事能力,并结合日常工作中的重点难点,狠抓落实,有效形成知行合一、指导实践工作态势,以刚性约束推动上级行纪委各项工作要求落地见效。

证监会:全面实行股票发行注册制改革正式启动

2月1日,证监会宣布,全面实行股票发行注册制改革正式启动。同日,证监会就全面实行股票发行注册制主要制度规则向社会公开征求意见。

根据证监会官网发布的消息,全面实行股票发行注册制的主要标志是,制度安排基本定型,覆盖全国性证券交易场所,覆盖各类公开发行股票行为。在改革思路,把握好“一个统一”“三个统筹”。“一个统一”,即统一注册制安排并在全国性证券交易场所各市场板块全面实行。“三个统筹”,一是统筹完善多层次资本市场体系;二是统筹推进基

础制度改革;三是统筹抓好证监会自身建设。

证监会有关部门负责人介绍,这次改革将优化注册程序。坚持交易所审核和证监会注册各有侧重、相互衔接的基本架构。进一步压实交易所发行上市审核主体责任,交易所对企业是否符合发行条件、上市条件和信息披露要求进行全面审核。证监会基于交易所的审核意见依法作出是否同意注册的决定。

据介绍,改革将统一注册制度。整合上交所、深交所试点注册制制度规则,制定统一的首次公开发行股票注册管理办法和上市公司证券

发行注册管理办法,北交所注册制制度规则与上交所、深交所总体保持一致。交易所制定修订本所统一的股票发行上市审核业务规则。

这位负责人表示,改革还将完善监督制衡机制。证监会加强对交易所审核工作的统筹协调和监督考核,督促交易所提高审核质量。改革完善上市委员会、并购重组委员会人员组成、任期、职责和议事规则,对政治素质、专业背景、职业操守提出更高要求,提高专职人员比例,加强纪律约束,切实发挥“两委”的把关作用。

据新华社



欢迎扫码关注保定第一财经微信平台

“保定财富汇”
 财经资讯,一点“掌握”
 “点”亮智慧,掌握财富