

打击非法集资 共创社会和谐



前言

近年来,非法集资问题日益突出,大案要案频发,引起社会广泛关注。安徽省委、省政府高度重视防范和处置非法集资工作,认真贯彻落实《国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》,出台了《安徽省人民政府关于进一步做好防范和处置非法集资工作的实施意见》,明确要求规范各类融资行为,形成防打结合、打早打小、综合施策、标本兼治的防控机制,坚决遏制非法集资蔓延势头,坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线。

为此,我们摘选了部分防范和处置非法集资宣传教育知识,希望通过晓以利害,提醒广大群众树立风险防范意识,面对手段多样的非法集资,端正心态,懂得“天上不会掉馅饼”的道理,自觉抵制、远离非法集资,对“高额回报”“快速致富”等所谓的投资项目擦亮眼睛,提高警惕,谨防上当受骗。

同时,我们还要提醒筹资者,要学法、懂法,面对资金短缺的矛盾和困难,要保持清醒的头脑,通过合法的手段解决资金困难,避免违法筹资、害人害己的事件发生。已经实施非法集资的企业、参与非法集资的个人要尽快脱离非法集资活动并主动报案,配合公安机关查清违法犯罪事实。

为鼓励广大群众积极参与防范和处置非法集资工作,省地方金融监管局、省公安厅、省财政厅、省工商局联合出台了《安徽省非法集资举报奖励实施细则(试行)》,明确举报奖励工作按照属地管理、分级负责的原则,由各市人民政府确定受理、奖励非法集资举报的部门,并向社会公布投诉举报电话。希望社会各界自觉抵制非法集资活动,及时举报非法集资线索,积极协助司法机关依法查处违法犯罪行为,形成全社会共同监督的氛围,压缩非法集资滋生空间。

非法集资典型案例

案例一:

“投资养老、文化产业”名义非法集资案

2018年5月,南京市公安局通报对江苏某文化发展有限公司涉嫌非法吸收公众存款案件立案侦查。2014年开始,犯罪嫌疑人先后以投资、老龄产业、文化发展等名义成立多家公司,并分别在江苏、浙江、山东、安徽等地注册成立300多家关联公司及客服中心,在不具有吸收存款资质的前提下,以散发传单、口口相传的形式,主要面向中老年人群体,以提供养老、家居服务为名,签约缴纳“服务保障金”、承诺按投资金额大小获得8%~13.5%的收益,向社会公众吸收资金。案件涉及江苏省4万余名投资人,金额约50亿元,南通市设有分公司5个。2018年7月,崇川、港闸警方分别对辖区分公司负责人立案侦查。

案例二:

以“销售纪念币”名义非法集资案

2014年4月以来,犯罪嫌疑人朱某、祁某某以西安远名投资管理有限公司、西安远名投资

管理有限公司金昌分公司名义,采取“亲戚介绍亲戚、朋友介绍亲戚、朋友介绍朋友”或非法发售纪念币的方式,许诺支付2%至6%不等的利息吸收投资人资金,截止到2015年11月,共吸收93名投资人2300余万元,由朱某通过澳大利亚“AETOS”外汇交易平台账户进行外汇买卖操作,从中抽取佣金,牟取利益。2015年10月开始,朱某以不能正常结汇为由,不再给投资人返利并退还本金。至案发日,除去已经支付的利息、折返及退还的部分本金,造成投资人直接经济损失1357万元。2017年4月,犯罪嫌疑人朱某被法院判处有期徒刑3年6个月,并处罚金8万元。

案情提示:

近年来,非法集资涉案领域不断扩散,犯罪手段日趋多样化,但无论非法集资形式如何变化,其以高额回报为诱饵、面向社会公众吸收资金(即非法性、公开性、利诱性、社会性)的本质特征不变。

安徽省防范和处置非法集资工作领导小组办公室

中国民生银行合肥分行深入开展“3·15”消费者权益保护宣传周活动



随着我国金融消费市场规模不断扩大,金融消费领域新场景、新业态、新科技不断涌现,金融消费者需求也向个性化、多元化、品质化转变。与此同时,金融领域的

诈骗、虚假宣传、支付风险、个人信息泄露等现象也在损害消费者权益。为深化以客户为中心的金融消费者权益保护理念,进一步提升银行金融服务质效,为打赢疫情防控人民战争做好支持保障,不断增强金融消费者的自我保护意识和风险防范能力,中国民生银行合肥分行于3月全面启动“以金融消费者为中心助力疫情防控”为口号的“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动。

据了解,本次“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动在安徽银保监局等监管机构和民生银行总行组织部署下拉开帷幕,活动时间为2020年3月9日至3月15日,活动主要包括三个方面的内容:一是金融服务支持全面打赢疫情防控人民战争、总体战、阻击战;二是倡导依法理性维权;三是加强“以案说险”风险提示。

针对本次“3·15”教育宣传周,该行制定了《中国民生银行合肥分行关于开展2020

年度“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动方案》,成立了专门教育宣传活动领导小组,明确了由活动领导小组统一部署安排,要求辖内各分支机构因地制宜组织教育宣传活动,明确责任划分,清晰任务目标,就全辖内活动开展统筹布置、层层传导。

据悉,在众志成城,全民抗疫情、促复工的环境下,民生银行合肥分行着力营造放心的金融消费环境,深度聚焦金融消费者合法权益,提升金融消费信心,坚持“有温度、有态度”守护消费者,共克时艰,坚定助力打赢疫情防控攻坚战,助力推进社会有序复工复产。

面对今年疫情防控的特殊情况,民生银行合肥分行积极探索创新宣传形式,采用以线上宣传为主的宣传形式,以提升金融服务品质支持当前疫情防控、普及金融消费安全知识、引导消费者依法理性维权等三个方面为出发点,向公众展示金融消费者的财产安全权、知情权、自主选择权、

公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权和信息安全权等基本权益内容,呈现疫情期间诈骗情景、防范妙招,宣传个人信息安全知识、个人住房贷款利率转换办理途径,推出远程业务办理指南,进一步明确金融消费者依法维权渠道……在教育宣传周这段时间里,让广大金融消费者在家足不出户也享受贴心的金融服务。“民生银行始终坚持消费者权益保护教育宣传以人为本,以客户为中心,从金融消费者最真实、最迫切的需求出发,做到既接地气又体现差异化;从心出发,倡导诚实守信,共铸消费和谐,做到服务我用心、消费您放心。”该行相关人士介绍。

本次“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动使广大金融消费者进一步熟悉了日常生活中需要了解的金融知识,有利于进一步提高消费者金融素质服务百姓日常生活,使得金融的发展更好地满足大家日常生活需要。

邮储银行芜湖市分行:线上线下用心服务,助力疫情安全防护

为进一步增强金融消费者风险识别能力、自我保护及风险承担意识,邮政储蓄银行芜湖市分行按照监管部门和上级行统一部署,组织开展2020年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动。此次3·15与往年有所不同,处于全国人民众志成城,全力防控疫情的关键期,该行切实履行国有大行使命和责任担当,积极履行金融

企业的社会责任,线上线下用心服务,助力疫情安全防护。

线下防护,宣导到位。在营业网点,每日安排专人消毒各项机具,严格落实客户进门体温监测,并做好登记,每日营业前及营业终了,严格落实员工互测体温,确保安全。在做好防护工作的同时,坚持持续提供金融服务,引导并满足居

民利用电子银行在不出门的条件下的理财、转账等各项金融需求。

线上宣传,内容丰富。特殊时期,选用特殊方式送金融知识“到您身边”,通过企业、学校的工作群转发3·15宣传材料,特殊时期将金融知识送到客户身边;针对老年客户,发送风险提示短信,强调保护个人信息安全保护的重要性;制

作邮储银行一路相伴的电子宣传海报;制作抖音宣传小视频;在微信公众号开设3·15宣传专栏,内容涵盖疫情期间市分行防控措施、金融消费者法定权利、金融消费者保护实施办法相关内容、疫情期间防电诈温馨提示等,主题落地,内容丰富。

□ 郑琦