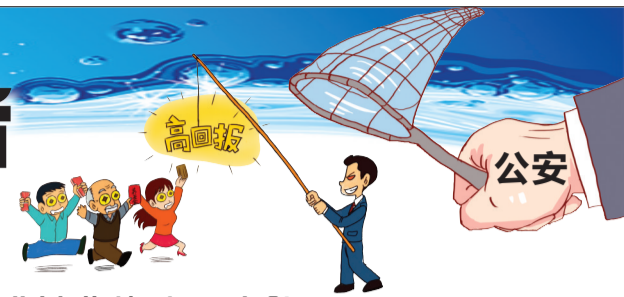




打击非法集资 共创社会和谐



前言

近年来,非法集资问题日益突出,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、县人民政府确定受理、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。

典型非法集资活动“四部曲”

第一步:画饼。非法集资人会编织一个或多个尽可能“高大上”的项目。以“新技术”“新革命”“新政策”“区块链”“虚拟货币”等为幌子,描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图,把集资参与人的胃口“吊”起来,让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。非法集资人一般会把“饼”画大,尽可能吸引参与人眼球。

第二步:造势。利用一切资源把声势做大。非法集资人通常会举办各种造势活动,比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等;组织集体旅游、考察等,赠送米面油、话费 etc 小礼品;大量展示各种或真或假的“技术认证”“获奖证书”“政府批文”;公布一些领导视察影视资料,公司领导与政府官员、明星合影;故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行,其场面之大、规格之高极具欺骗性。

第三步:吸金。想方设法套取你口袋里的钱。非法集资人通过返点、分红,给参与人初尝“甜头”,使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入,而且比放在自己口袋里还安全,参与人不仅将自己的钱倾囊而出,还动员亲友加入,集资金额越滚越大。

第四步:跑路。非法集资人往往会在“吸金”一段时间后跑路,或者因为原本就是“庞氏骗局”人去楼空,或者因为经营不善致使资金链断裂。集资参与人遭受惨重经济损失,甚至血本无归。

非法集资常见套路

非法集资违法犯罪分子为了引诱群众达到非法集资目的,通常采取以下手段骗取群众信任。

1.装点公司门面,营造实力假象。不法分子往往成立公司,办理工商执照、税务登记等手续,貌似合法,实则没有金融资质。这些公司或办公地点高档豪华,或宣传国资背景,或投入重金通过各类媒体甚至央视进行包装宣传,或在高档场所(如人民大会堂)举行推介会、知识讲座,邀请名人、学者和官员站台造势,展示与领导合影及各种奖项,欺骗性更强。

2.编造投资项目,打消群众疑虑。从过去的农林矿业开发、民间借贷、房地产销售、原始股发行、加盟经营等形式逐渐升级包装为投资理财、财富管理、金融互助理财、海外上市、私募股权等形形色色的理财项目,并且承诺有担保、可回购、低风险、高回报等。

3.混淆投资概念,加大识别难度。不法分子把在地方股权交易中心挂牌吹成上市,把在美国 OTCBB 市场挂牌混淆是在纳斯达克上市;有的利用电子黄金、投资基金、网络炒汇等新的名词迷惑群众,假称新投资工具或金融产品;有的利用专卖、代理、加盟连锁、消费增值返利、电子商务等新的经营方式,欺骗群众投资。

4.承诺高额回报,编造“致富”神话。高利引诱,是所有诈骗犯罪分子欺骗群众的不二法门。不法分子一开始按时足额兑现先期投入者的本息,然后是拆东墙补西墙,用后来人的钱兑现先前的本息,等达到一定规模后,便秘密转移资金,携款潜逃。

安徽省防范和处置非法集资工作领导小组办公室

兴业银行捐款 1000 万元支持河南灾后重建和疫情防控

雨灾后又遇疫情,当前河南正处在双线作战的关键时期。近日,兴业银行已通过河南慈善总会捐款 1000 万元,与河南人民同舟共济、共克时艰,全力支持灾后重建和疫情防控工作。

河南遭受极端强降雨以来,兴业银行认真贯彻落实习近平总书记关于防汛救灾工作的重要批示精神,坚持人民至上、生命至上,加强组织领导,迅速制定出台多项举措,持续做好防汛救灾和灾后金融服务,全力支持河南统筹做好灾后重

建和防疫工作,积极贡献兴业力量。

危难面前,兴业银行大批青年志愿者挺身而出,自主自发参与各类志愿者活动,为受灾群众和救援队捐赠生活用品、食品、救援设备等物资,用一个个小小的善举汇聚成暴风雨中的一股暖流。目前该行郑州分行及员工共为抗洪救灾捐款 130 多万元。一方有难,八方支援,兴业银行旗下兴业研究等子公司也捐款捐物,齐心协力支援郑州、新乡等重灾区的群众,与灾区人民共渡难关。

当前,全国陆续进入汛期,防洪防灾形势严峻,叠加全国多点疫情散发,防汛防疫任务十分繁重。兴业银行表示,将坚定不移把党中央、国务院决策部署落到实处,按照各地政府关于防汛救灾及疫情防控相关要求,主动对接、迅速响应,强化基础金融服务保障,加大灾区金融支持,携手战胜灾情疫情,坚决维护人民群众生命财产安全,帮助受灾群众重建美好家园,助力实现全年经济社会发展目标。

党建引领 安徽华夏人寿 2021 年上半年公司平稳发展

7月31日华夏人寿安徽分公司召开半年工作会,通报上半年公司党史学习教育开展情况及公司经营管理指标。今年以来,安徽华夏人寿扎实开展党史学习教育,强化党建工作引领,全面落实临时联合党委、接托管组工作部署,统筹防范化解公司风险、深化改革发展和服务地方经济,主动融入长三角一体化发展。

总体来看,安徽华夏人寿上半年以党建引领发展,坚持经营、管理双轮驱动,高质量发展。坚守合规底线,推进价值转型,关注品质运营,做好效能管理,管控突发事件,做到队伍不散,业务不断,服务不断,业务发展相对平稳,公司总保费 105 亿,业务平台保持稳定,机构同步发展,市场占比居前列。

上半年,在周常态化的 285 次支部党史学习教育基础上,安徽华夏人寿内部系列推出 5 次党委示范党课、47 次书记授课,175 期每日党建三分钟、看电影学党史等创新教育形式,学习覆盖人次 6.7 万,走深走实推进党史学习教育。安徽华夏人寿加强党建工作,夯实党支部基础,2021 年吸纳预备党员 38 名,目前系统在册党员 176 位,积极推进“支部建在连上”组织建设,基本实现机构党组织全覆盖。

上半年安徽华夏人寿经营稳中有进,积极为地方经济贡献,纳税 1972 万,并在国家税务局公布 2020 纳税 A 类评级中,分公司及 14 家中支获得该项肯定。提升内控管理,关注投诉指标,优化服务提升时效,保障消费者权益。上半年,安徽新增客户 135 万,完成大个险理赔结案量 11364 件,赔付金额 1.35 亿元;结案量较去年同期增长 38%,赔付金额较去年同期增长 82%。

■ 郑丹丹

邮储银行成为气候相关财务信息披露工作组支持机构

近日,中国邮政储蓄银行正式成为气候相关财务信息披露工作组(TCFD)的支持机构,未来将基于监管机构要求和 TCFD 信息披露框架建议,不断提升环境与气候相关信息披露质量。

据了解,目前,TCFD 建议已受到国际金融市场参与者的高度重视,获得来自全球 88 个国家、超过 2300 家组织和机构的支持。

近年来,邮储银行认真践行绿色发展理念,落实国家政策和监管

要求,对标国际准则,从公司治理、政策制度、产品创新、金融科技、风险管理、能力建设等方面,大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资。截至 2021 年 6 月末,邮储银行绿色贷款余额超 3000 亿元,近年来连续获得中国银行业协会“绿色银行总体评价先进单位”称号,合肥数据中心入选工业和信息化部等六部委联合评选的 2020 年度“国家绿色数据中心”。

据悉,未来,邮储银行将继续

深入贯彻落实党中央、国务院关于积极应对气候变化、发展绿色金融等重大决策部署,严格按照监管要求以及 TCFD 披露框架,从治理、战略、风险管理、指标和目标等方面不断细化信息披露内容,进一步健全环境与气候风险管理体系,努力打造既符合监管要求与国际惯例,又具有邮储银行特色的绿色普惠银行和气候友好型银行,助力实现碳达峰、碳中和目标。