

金融专刊

主办: 漯河市人民政府金融办
中国人民银行漯河市中心支行
漯河银监分局
漯河日报社
协办: 漯河市银行业协会
漯河市保险行业协会

2016触目惊心的非法集资案(二)

动辄圈钱数十亿元,多的高达四五百亿元……回首2016,众多非法集资骗局造成的损失让人触目惊心。

No.5 广东“邦家”案

该案的被害人中大部分是中老年人,他们大多从免费体检开始一步步落入陷阱。涉案金额99.5亿元,受害人23万余人。2016年2月,广州中院作出一审宣判,主犯蒋洪伟被判处有期徒刑。

“每天花1.85元就能拥有美的空调一年的试用期,你会感兴趣吗?”鼓励消费者“以租代买”是邦家公司的广告噱头。

打着“中国租赁业领军者”的幌子,邦家公司通过承办大型会议、鼓吹“融资租赁”,吸引投资者购买公司会员卡,为根本不存在的贷款项目筹资,并承诺高额回报率。

经查,蒋洪伟于2002年12月至2010年8月间,在广州注册成立广东邦家公司等四家公司,并相继在全国16个省、直辖市设立64家分公司及24家子公司。蒋洪伟等人以这些公司的汽车等实物租赁、保健品和有机食品销售等业务为掩护,在未取得政府部门融资行政许可的情况下,采用推销会员卡消费、区域合作及人民币资金借款等方法,在全国范围内向社会公众非法集资。

经司法会计鉴定,2002年12月至2012年5月期间,这四家公司非法集资金额高达99.5亿多元,受害人数达23万余人次。

No.6 河北“黄金佳”案

在中国人的心目中,黄金历来就是财富的象征。但在河北“黄金佳”案中,黄金却成了非法集资的幌子。涉案金额53.9亿元,涉及全国3.6万余人。2016年12月5日,黄金佳集团董事长肖雪一审被判处有期徒刑10年。

利用自行设立的预定、预售网络黄金交易平台,与客户签订预定、预售中立仓合同,根据购买订单的数量不同收益回报利息不同,并承诺保本付息。

2014年9月18日,曾被称为“河北黄金第一家”的黄金佳投资集团被查,原因是涉嫌非法集资。公开资料显示,黄金佳集团在深圳、西安、重庆、大连等地开设分公司数十家,宣称全国共有3000多家“黄金佳”连锁店。

经查,黄金佳公司利用高息为诱饵,以多种形式公开向社会非法吸收资金,主要用于支付集资者高息、业务人员业绩提成、各店面统一装修等,其本质是骗取公众资金、用后期吸收的资金兑付前期的资金本息。

据河北廊坊市政府通报,全国共

有3.6万余人报案,金额达53.9亿元。

No.7 北京黄璋宝案

福建莆田人素来抱团,黄璋宝就利用了乡信信任进行集资诈骗。资金链断裂后,黄璋宝携款潜逃印尼,多名受害人因债务问题走投无路自杀,影响极为恶劣。涉案金额49亿余元,受害者多为福建莆田人,数目超过1000人。2016年11月末,福建莆田商人黄璋宝终审被判处有期徒刑。

承诺高息回报,以公司和个人的名义向在北京的闽商公司、闽商商人,以购买股权、投资等名义进行非法集资。

据查,2008年至2012年3月,黄璋宝以承诺高息回报为诱饵,通过推介会的方式对外宣传,非法集资49亿余元,并造成损失7亿余元。之后,黄璋宝携款逃至境外,在印尼被抓获归案。

维持无期徒刑的一审判决——北京市高院终审认为,一审法院根据黄璋宝犯罪的事实、性质,鉴于集资诈骗数额特别巨大、其犯罪行为给被害人造成特别巨大的财产损失,并出现投资人自杀身亡的后果等特别严重情节,所作判决量刑适当。

No.8 东莞“千木灵芝”案

传销性质,洗脑极为成功,“千木灵芝”涉案金额41亿多元,涉及全国各地9万多人。

2016年5月5日,东莞警方端掉一个以全某为首的“千木灵芝”特大涉嫌非法集资团伙。

营销噱头包括:高额返现、推荐提成、宣称可以治疗癌症、消费模式创新等。

千木灵芝公司许诺,只要购买1万元灵芝产品,就能成为会员。会员每月可以获得23%左右,也就是2000元到2500元不等的消费返利。一年左右,就能获得相当于购买额三倍的本息回报。

经查,犯罪嫌疑人全某,自2013年以来伙同他人先后成立“千木灵芝”等十家公司,开展以所谓灵芝种植和产品加工,发展保健产品产销业经营,以推销其灵芝产品为幌子,公开吸收群众为会员,面向全国进行非法集资。

据初步统计,千木灵芝公司非法吸收公众资金41亿多元,涉及全国各地9万多人。

据新华网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话:0395-3113921

邮储银行漯河分行

“工会会员幸福贷”
贷来美好生活

为更好地服务广大工会会员,满足会员在日常生活中的贷款资金需求,2016年以来,漯河市总工会与邮政储蓄银行漯河分行在全市联合开展了“工会会员幸福贷”活动。截至目前,已累计发放“工会会员幸福贷”3869万元,为职工买车、住房装修等提供了贷款支持,极大地提高了职工的幸福指数。

据了解,“工会会员幸福贷”可申请贷款的人员包括行政事业、国有大中型企业等单位正式在职(持卡)的工会会员,贷款期限为1-3年,贷款额度5万元~50万元,通过优惠利率、优质服务,支持职工创业,为职工买车、购房提供消费贷款,满足职工不同的资金需求。工会会员申请时须经基层工会推荐,上级所属市、县(区)总工会复核,邮储银行各定点支行受理调查,邮储银行

授信管理部门开展授信审批合格后,由邮储银行各信贷分支机构发放贷款。

为了确保活动深入开展,该行与市总工会联合下发了《漯河市总工会和邮储银行漯河分行关于开展“工会会员幸福贷”活动的通知》,并印发到全市各级工会、各工会会员单位;领导带头、全体职工参与,该行对全市工会会员单位进行了“分片包干”,第一时间对各自包干的工会会员单位进行上门对接。通过召开推介会,发放宣传页、摆放宣传展架等方式,提高活动普及率。2017年,该行将继续扩大服务范围,拓宽服务内涵,优化服务质量,把“工会会员幸福贷”打造成市总工会和邮储银行服务广大职工的品牌项目,更好地服务全市单位职工,助推漯河经济发展。

赵晓会

工行漯河分行

扎实开展迎春节保平安

为确保岁末年初和春节期间该行的安全运营,提高安全防范意识和安全防范水平,近日,工行漯河分行黄河路支行以“三个落实”为抓手,扎实开展迎春节保平安工作。

一是落实主体责任。针对当前外部治安环境的严峻形势,及早对春节期间的安全工作进行了安排,召开了迎春节保平安安全保卫工作会议,把为保障年终和春节安全稳定工作列入重要的议事日程,层层落实安全生产责任制,进一步增强安全责任意识,切实落实一岗双责工作,做到业务发展与安全保卫工作同部署、同监督、同考核。日常工作中切实加强安全工作的检查,狠抓主题责任的落实,把安全保卫工作真正做到抓实抓好。

二是落实岗位职责。为认真贯彻落实上级行关于春节安全保卫工作的有关要求,促进该行安全保卫制度的有效落实,该行充分利用晨会、夕会时间组织员工对相关的规章制度、案例进行学习,不断提高员工的安全防范意识,

保监会:

不得开发承保有投机风险的产品

为保护保险消费者合法权益,完善产品管理制度,规范公司产品开发,提升保险产品供给质量,保监会日前印发了《财产保险公司保险产品开发指引》(简称《指引》),并于2017年1月1日起实施。

《指引》首次细化了财险公司保险产品开发原则和禁止性规定。《指引》在保险法等法律法规基础上,对条款费率开发提出了更细致的要求。如规定保险产品不得违法违规,不得违反保险原理,不得违背社会公序良俗,不得损害社会公共利益和保险消费者合法权益,不得危及公司偿付能力和财务稳健;开发保险产品应当坚持保险利益原则、损失补偿原则、诚实信用原则、射幸合同原则、风险定价原则。

《指引》提出,不得开发对保险标的没有法律上承认合法利益、承保的风险确定、无实质内容意义、炒作概念的噱头性产品、没有实际保障内容等产品,不得开发承保既有损失可能又有获利机会的投机风险的保险产品。

《指引》明确了保险产品命名规则,规定产

品名称不得使用易引起歧义的词汇,不得曲解保险责任,不得误导消费者。同时,就保险条款的框架要素和重点条款内容提出了指导性意见,对费率的厘定原则和框架进行了明确。此外,《指引》规范了公司产品开发组织和制度,强化公司产品开发主体责任,要求公司成立产品管理委员会或类似机制作为公司产品管理的最高决策机构;进一步明确了产品开发管理流程,指导公司建立涵盖产品全流程的管理制度;要求公司按规定对产品进行评估,及时完善修订保险条款和保险费率,每年清理保险产品对不再销售的保险产品及时注销。

保监会相关负责人表示,《指引》的出台完善了产品开发监管制度,明确了政策红线,有利于引导公司强化产品管控和提高保险产品质量,对于有效释放行业发展活力,更好的保护保险消费者合法权益,推动行业提升服务能力和创新水平具有重要意义。下一步,保监会将进一步加强财产保险公司产品监管,切实维护广大保险消费者合法权益。

石国丰

中国体育彩票国家公益彩票

家中欣赏“中国杯”
参与竞彩赢大奖

2017年1月10日至15日,首届“中国杯”国际足球锦标赛将在广西南宁开赛,来自欧洲和南美的两支世界“准一流”强队克罗地亚和智利,以及在2016欧洲杯上一鸣惊人的“黑马”冰岛将受邀参加此次赛事,中国队作为主办国自动获得参赛资格。华丽的南美足球、硬朗的东欧足球,以及热血沸腾的“冰岛战吼”都将家门上演,国内球迷不用倒时差,不用出国门就能欣赏到世界级水平的足球盛宴,见识国际足球现场风采。

“中国杯”是由国际足联批准的国际足球A级赛事,每年举办一届,首届比赛由4支国家队参赛,以后逐步增加到8支球队。2017年1月10日、1月11日晚将进行“中国 VS 冰岛”、“智利 VS 克罗地亚”两场比赛。2017年1月14日、1月15日下午将进行三四名决赛和决赛,竞彩足球游戏将开售全部四场比赛,为广大球迷看球助

兴。

根据初步计划,竞彩足球将在2017年1月3日提前开售“中国 VS 冰岛”、“克罗地亚 VS 智利”两场比赛的比分玩法,2017年1月5日正式开售“胜平负”、“让球胜平负”等其余四种玩法。之后进行的三四名决赛、冠军决赛将在对阵确定后尽早开售,彩民朋友届时可登录竞彩网,查询开售场次的固定奖金。

在备战世预赛亚洲区12强赛的关键时刻,“中国杯”为国足球创造了一次与国外高手切磋的机会。此次“中国杯”赛,冰岛召入了效力五大联赛的全部一线主力,智利、克罗地亚虽大部分使用二线国脚,但整体实力仍然非常强大,中国队也启用一批新生力量,主要以锻炼队伍为目标。由衷期待“银狐”里皮领军的新一届国足在新春佳节到来之际,为广大彩民带来更多惊喜和幸运。

何体

昨日人民币对美元汇率中间价小幅下跌

来自中国外汇交易中心的最新数据显示,2017年1月4日人民币对美元汇率中间价报6.9526,较前一交易日下跌25个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,2017年1月4日银行间外汇市场人民币对美元中间价:1美元对人民币6.9526元,1欧元对人民币7.2469元,100日元对人民币5.9193元,1港元对人民币0.89638元,1英镑对人民币8.5232元,1澳大利亚元对人民币5.0337元,1新西兰元对人民币

4.8135元,1新加坡元对人民币4.8051元,1瑞士法郎对人民币6.7842元,1加拿大元对人民币5.1893元,人民币1元对0.64402马来西亚林吉特。

前一交易日,人民币对美元汇率中间价报6.9498。

美国公布强劲制造业数据后,提振美元上涨,人民币对美元汇率中间价2017年1月4日小幅下跌。

据新华网

央行:

境内现金交易
5万元起需上报

央行日前正式发布《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(以下简称《办法》),自2017年7月1日起实施。与现行规定相比,《办法》将大额现金交易的人民币报告标准由“20万元”调整为“5万元”,以人民币计价的大额跨境交易报告标准为“人民币20万元”,并首次将非银行支付机构等纳入责任主体范围。

《办法》规定,大额交易报告标准为:一是自然人和非自然人的大额现金交易,境内和跨境的报告标准均为人民币5万元以上、外币等值1万美元以上、外币等值20万美元以上。二是自然人银行账户的大额转账交易,境内和跨境的报告标准均为人民币200万元以上、外币等值20万美元以上。三是自然人银行账户的大额转账交易,境内的报告标准为人民币50万元以上、外币等值10万美元以上,跨境的报告标准为人民币20万元以上、外币等值1万美元以上。

对于调整的原因,央行相关负责人表示,在答记者问时表示,首先,加强现金管理是反洗钱工作的重要内容。国际上现金领域的反洗钱监管标准大都比较严格,比如美国、加拿大和澳大利亚的大额现金交易报告起点均为1万美元(或等值外币),而监管部门为打击特定领域的违法犯罪活动,依据法律授权还可以进一步下调现金交易报告标准。其次,非现金支付工具的普及、发展和创新便利了非现金交易,居民的现金使用偏好正逐步发生转变,正常的支付需求通过非现金支付工具可以得到更加快捷、安全的满足,这为强化现金管理提供了有利的条件。最后,我国反腐败、税收、国际收支等领域的形势发展也要求加强现金管理,防范利用大额现金交易从事腐败、偷逃税、逃避外汇管理等违法活动的风险。

据新华网

农行漯河分行

开展“三开三查”专项行动

为严格落实中国农业银行河南省分行柜面风险防控工作通知,规范柜面人员物品保管及业务交易行为,近日,农行漯河分行开展了营业机构重要物品保管与使用情况的“三开三查”专项行动。

该行成立了专项检查督导小组,负责本次专项检查的统筹安排、重点抽查和质量监督工作。以“三开三查”即开箱、开柜、开抽屉,查现金、查凭证、查重要物品的方式在全辖开展运营全面检查。检查对象包括运营主管、柜员等网

点和内设机构工作人员。检查区域包括营业区、办公区、休息区和ATM加钞间的所有抽屉、柜子、现金箱、保险柜等。检查内容包括柜员保管的现金、贵金属、重要空白凭证、有价单证、抵质押物品等实物是否账实、账据、账账相符等。

通过开展“三开三查”专项行动,进一步加强对该行员工行为的管理,提高了临柜人员风险防控意识,有效规避了柜面操作风险,为强化业务平稳运行奠定了基础。

梁真

郾城包商村镇银行

加强节日期间安全保卫工作

为认真贯彻落实漯河银监分局、漯河市公安局联合下发的《关于开展银行业金融机构2017年元旦春节期间安全大检查工作的通知》及郾城包商村镇银行安全管理制度等相关规定,落实“预防为主、单位负责,突出重点、保障安全”的安全保卫工作方针,提高该行治安防范能力,确保春节平安,近日,郾城包商村镇银行召开了全行安全保卫工作推进会,副行长及各支行行长、各营业

部主任参加了会议。该行副行长全面分析了当前安全保卫工作面临的形势,总结了该行今年以来安全保卫工作取得的成绩,查找了工作中存在的问题与不足。该行安全保卫部对该行所有网点开展一次全面、深入的风险隐患排查,确保不留死角和盲区,对于检查中存在的问题,立即上报行领导,积极组织整改。

吕中伟

市农信办

“六个精准”落实金融扶贫

近日,漯河市农信办充分发挥扎根农村、贴近农民的优势,坚持“六个精准”全力落实金融扶贫工作。

扶持对象精准。作为地方金融机构,农信社必须切实履行社会责任,发挥支农主力军的作用,将金融扶贫工作落实好、执行好。

项目安排精准。扶贫工作的一个重要落脚点在于拓宽农民增收渠道,变“输血式”扶贫为“造血式”扶贫,引导贫困户群众坚定信心,自立自强。

资金使用精准。市农信办发挥自身职能,不断强化金融创新能力,在经营理念、服务

对象、市场营销等方面进行服务创新,满足不同客户的需求。措施到户精准。精准扶贫需要因户施策、对症下药,找准最困难的村、最困难的户和最急需的事,制订差异化、个性化的帮扶方案和措施。

因村派人精准。成立了市农信社精准扶贫分片包干领导小组,具体负责指导精准扶贫分片包干工作的开展及统计、实施等工作。

脱贫成效精准。为较好落实精准扶贫政策,市农信办采取资金帮扶、培训帮扶、信息咨询帮扶等多种方式,开展贫困户的帮扶活动。

田颖