

以案释法 揭秘非法集资

近日，张阿姨在某报纸上看到了某养老机构刊登的广告：“招募老人参加养老体验活动，只需少量交通费，吃住都免费。”张阿姨被这种宣传所吸引，随后她来到该体验活动中心见到了该养老机构的负责人。该负责人对张阿姨说：“公司这样的养老体验活动还有很多，只要你成为会员，交纳保证金，一年后可全额退款并给现金补贴，还赠送价值数万元的疗养服务，参加疗养可治好多种慢性疾病……”听到这，本就常年受糖尿病之苦的张阿姨心动了。这可以治病，还比银行利率高，太划算了。上述案例中，通过刊登报纸广告、讲座授课等公开渠道宣传，承诺保本返息的情况或涉及非法集资。非法集资活动具有很大的社会危害性，不但使参与者遭受经济损失，还会干扰经济、金融秩序。下面，检察官带你一起揭秘非法集资。

非法集资刑事案件主要涉及非法集资公众存款罪和集资诈骗罪两个罪名。非法集资公

众存款罪是指违反国家金融管理法律、法规的规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为；集资诈骗罪是指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。

非法集资常见于养老、旅游、理财等领域，检察官为市民梳理了几个“重灾区”：

1.养老领域的非法集资

在养老领域的非法集资有三种情况较为普遍，典型的是以“提供养老服务”为名的非法集资情况，此类非法集资行为不具有提供养老服务的真实内容或者不以提供养老服务为主要目的，以养老服务为名收取会员费、保证金并承诺还本付息或者给付回报，以此吸纳

公众资金。另外一种是以“投资养老公寓”等名义吸收资金，此类非法集资行为是指不具有房地产销售的真实内容或不以房地产销售为主要内容，以此为幌，以约定回购、售后包租等方式非法集资。还有一种是以“销售产品”等名义吸收资金，此类非法集资行为是指养老机构不具有销售商品的真实内容或者不以销售商品为销售目的，以消费返利等方式吸纳资金。

2.旅游领域的非法集资

旅游领域的非法集资多体现为一次性缴纳会员费，每年可免费出国旅游还能分红，这种旅游度假模式也是暗藏陷阱的，不法分子鼓吹“低成本逛遍全球”“分时度假”等概念、模式，承诺除了可享受免费旅游，还可通过投资获得高收益。例如，某案中，投资人在某旅行社购买两套单价为18800元的旅游套餐，不法分子向投资人承诺可以在短线旅游结束后的6个月内选择不继续游玩，这时旅行社可高价回购剩余路

中原银行漯河分行 举办高考填报志愿讲座

6月17日上午，中原银行漯河分行举办“2018中原银行·新东方高考填报志愿讲座”，邀请新东方特级讲师成坤主讲。

活动现场，“中原银行祝愿莘莘学子金榜题名”的横幅向受邀参加此次讲座的高考学子送上诚挚的祝福，工作人员精心准备了纸、笔、矿泉水、小扇子等爱心物品，送上中原银行夏日的关怀，表达了中原银行对广大考生美好的祝愿。

成坤先从大学的概念进行解读，重点阐释了985、211院校的含义，针对有些容易混淆



防范变相“现金贷”业务风险

中国互联网金融协会近日发布消息称，根据近期监测发现，仍有部分机构或平台“换穿马甲”，以手机回租、虚假购物再转卖等形式变相继续发放贷款，有的还在贷款过程中通过强行搭售会员服务和商品方式变相抬高利率。特别恶劣的是，发现有少数平台故意致使借款人形成逾期以收取高额逾期费用，严重地侵害了金融消费者的权益。

去年以来，国家金融监管部门先后出台相关文件，明确了规范“现金贷”等网络借贷

邮储银行漯河市分行 查整行业廉洁风险

为进一步防范廉洁风险，在全行范围内营造风清气正的廉洁文化氛围，近日，邮储银行漯河市分行积极在全辖范围内开展行业廉洁风险整治专项活动。

行业廉洁风险排查公示到位。在员工办公区醒目位置张贴行业廉洁风险排查要点，为全区15个营业网点逐一安装员工举报信息公示，发动全行员工参与到廉洁风险自查互查中来，做到监督有标准、上报有渠道，充分发挥群众监督的震慑性。

中国人寿漯河分公司 举办“牵手国寿 共创未来”客户节



本报讯（记者 姚肖）6月16日，中国人寿漯河分公司举办

2018年“牵手国寿、共创未来”6.16客户节。幸运大抽奖、中国人寿VIP客户访谈……当天上午，上千名国寿客户齐聚一堂，庆祝中国人寿第12个客户服务节。

中国人寿漯河分公司2018年上半年开展了《健康国寿大讲堂》、许慎文化园开笔礼活动、“六一”亲子活动

银保监10号文出台 民间借贷何去何从

近日，中国银保监会联合公安部、国家市场监督管理总局、中国人民银行印发了《关于规范民间借贷行为维护经济金融秩序有关事项的通知》（以下简称10号文），这是首次以规范性文件的方式，规范民间借贷活动，可谓是对民间借贷的重磅出击，以往民间借贷所带来的金融风险有望得到良好规制。

10号文指出，“民间借贷中，出借人的资金必须是其合法收入的自有资金，禁止吸收或变相吸收他人资金用于借贷……严厉打击利用非法吸收公众存款、变相吸收公众存款等非法集资资金发放民间贷款。”这其实是对高利贷行业资金来源的肃清。

10号文提到，“各有关方面要充分认识规范民间借贷行为的必要

性和暴力催收的社会危害性……严厉打击以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰等非法手段催收贷款。”

当前在互联网金融、P2P金融盛行的情况下，一些民间借贷渗透到没有还款能力的人群中，从而导致不良资产增加。民间借贷中介机构再將不良资产处置外包给“催收公司”，而这些催收公司良莠不齐，有的将追回的资金总额与本月工资挂钩，从而反向激励了这些员工为了催收不择手段，甚至采取变相非法拘禁、骚扰亲友等方法，最终引发社会事件。

曾有业内代表提到自己公司放贷的资金来源于某银行，银行为其授信，他们再向更小的借款人“零售”。殊不知这种行为可能涉嫌高

一、城区
按照综合指数由小到大、空气质量由好到差的顺序排名：西城区、源汇区、召陵区、郾城区、市城乡一体化示范区、经济技术开发区。排名结果见表1。

二、国控站点
按照综合指数由小到大、空气质量由好到差的顺序排名：水利局、广电局、三五一五工厂、漯河大学。排名结果见表1。

表1			
序号	城区名称		综合指数
城区	1	西城区（北大附中）	4.060
	2	源汇区（广电局、漯河大学）	4.270
	3	召陵区（三五一五工厂）	4.306
	4	郾城区（水利局、漯河五高）	4.343
	5	市城乡一体化示范区（市委党校）	4.364
	6	经济技术开发区（清明李小学）	4.425
国控站点	1	水利局	4.124
	2	广电局	4.230
	3	三五一五工厂	4.306
	4	漯河大学	4.333

漯河市环境保护局

备注：以上空气自动监测站站点名称为国家环保部环境监测网站点名称。其中，“水利局”站点实际位置为市水利局，“漯河大学”站点实际位置为漯河职业技术学院，“广电局”站点实际位置为文化路漯河高中。

公 告				公 告				公 告				公 告				公 告			
漯河房产公(2018第320号)				漯河房产公(2018第320号)				漯河房产公(2018第320号)				漯河房产公(2018第320号)				漯河房产公(2018第320号)			
申请人漯河立华置业有限公司开发的位于召陵区黄河路北侧、金色龙湾15号商业1套、住宅189套(详见附表),已办理商品房预售许可证[(2016)漯房管售字第20160375号],但未对外销售,现申请在建工程抵押登记。有异议者请将书面材料自公告发布之日起5个工作日内送达我处受理科,逾期我处将批准登记。				申请人漯河立华置业有限公司开发的位于召陵区黄河路北侧、金色龙湾15号商业1套、住宅189套(详见附表),已办理商品房预售许可证[(2016)漯房管售字第20160375号],但未对外销售,现申请在建工程抵押登记。有异议者请将书面材料自公告发布之日起5个工作日内送达我处受理科,逾期我处将批准登记。				申请人漯河立华置业有限公司开发的位于召陵区黄河路北侧、金色龙湾15号商业1套、住宅189套(详见附表),已办理商品房预售许可证[(2016)漯房管售字第20160375号],但未对外销售,现申请在建工程抵押登记。有异议者请将书面材料自公告发布之日起5个工作日内送达我处受理科,逾期我处将批准登记。				申请人漯河立华置业有限公司开发的位于召陵区黄河路北侧、金色龙湾15号商业1套、住宅189套(详见附表),已办理商品房预售许可证[(2016)漯房管售字第20160375号],但未对外销售,现申请在建工程抵押登记。有异议者请将书面材料自公告发布之日起5个工作日内送达我处受理科,逾期我处将批准登记。				申请人漯河立华置业有限公司开发的位于召陵区黄河路北侧、金色龙湾15号商业1套、住宅189套(详见附表),已办理商品房预售许可证[(2016)漯房管售字第20160375号],但未对外销售,现申请在建工程抵押登记。有异议者请将书面材料自公告发布之日起5个工作日内送达我处受理科,逾期我处将批准登记。			
附表:				附表:				附表:				附表:				附表:			
序号	用途	房号	面积(m²)	序号	用途	房号	面积(m²)	序号	用途	房号	面积(m²)	序号	用途	房号	面积(m²)	序号	用途	房号	面积(m²)
1	商业	101	1996.92	20	住宅	402	54.77	39	住宅	505	55.70	112	住宅	1003	54.77	139	住宅	1116	53.52
2	住宅	301	55.07	21	住宅	403	54.77	40	住宅	506	55.70	113	住宅	1004	82.17	140	住宅	1117	54.70
3	住宅	302	54.77	22	住宅	404	82.17	41	住宅	507	82.17	114	住宅	1006	55.70	141	住宅	1201	55.07
4	住宅	303	54.77	23	住宅	405	55.70	42	住宅	508	54.90	115	住宅	1007	82.17	142	住宅	1202	54.77
5	住宅	304	82.17	24	住宅	406	55.70	43	住宅	509	54.77	116	住宅	1008	54.90	143	住宅	1204	82.17
6	住宅	305	55.70	25	住宅	407	82.17	44	住宅	510	75.06	117	住宅	1009	54.77	144	住宅	1205	55.70
7	住宅	306	55.70	26	住宅	408	54.90	45	住宅	511	69.51	118	住宅	1010	75.06	145	住宅	1206	55.70
8	住宅	307	82.17	27	住宅	409	54.77	46	住宅	512	53.52	119	住宅	1013	53.65	146	住宅	1207	82.17
9	住宅	308	54.90	28	住宅	410	75.06	47	住宅	513	53.65	120	住宅	1014	80.17	147	住宅	1208	54.90
10	住宅	309	54.77	29	住宅	411	69.51	48	住宅	514	80.17	121	住宅	1015	54.78	148	住宅	1209	54.77
11	住宅	310	75.06	30	住宅	412	53.52	49	住宅	515	54.78	122	住宅	1016	53.52	149	住宅	1210	75.06
12	住宅	311	69.51	31	住宅	413	53.65	50	住宅	516	53.52	123	住宅	1017	54.70	150	住宅	1211	69.51
13	住宅	312	53.52	32	住宅	414	80.17	51	住宅	517	54.70	124	住宅	1101	55.07	151	住宅	1212	53.52
14	住宅	313	53.65	33	住宅	415	54.78	52	住宅	601	55.07	125	住宅	1102	54.77	152	住宅	1213	53.65
15	住宅	314	80.17	34	住宅	416	53.52	53	住宅	602	54.77	126	住宅	1103	54.77	153	住宅	1214	80.17
16	住宅	315	54.78	35	住宅	417	54.70	54	住宅	604	82.17	127	住宅	1104	82.17	154	住宅	1215	54.78
17	住宅	316	53.52	36	住宅	501	55.07	55	住宅	607	82.17	128	住宅	1105	55.70	155	住宅	1216	53.52
18	住宅	317	54.70	37	住宅	502	54.77	56	住宅	609	54.77	129	住宅	1106	55.70	156	住宅	1217	54.70
19	住宅	401	55.07	38	住宅	504	82.17	57	住宅	610	75.06	130	住宅	1107	82.17	157	住宅	1301	55.07
												131	住宅	1108	54.90	158	住宅	1302	54.77
												132	住宅	1109	54.77	159	住宅	1303	54.77
												133	住宅	1110	75.06	160	住宅	1304	82.17
												134	住宅	1111	69.51	161	住宅	1305	55.70
												135	住宅	1112	53.52	162	住宅	1306	55.70
												136	住宅	1113	53.65	163	住宅	1307	82.17
												137	住宅	1114	80.17	164	住宅	1308	54.90
												138	住宅	1115	54.78				