

# 投资者因何屡屡掉进非法集资陷阱(之一)



近年来,全国非法集资案件高发频发,作案方式花样翻新,涉案领域呈“遍地开花”的特点。据公安部发布的信息,仅2017年,全国公安机关就立案侦办非法集资案件8600起,其中涉案金额超亿元的案件达50起。

有关部门不断加大打击非法集资的力度,同时通过各种渠道公布非法集资案例、发布防范投资风险的警示,在此背景下,一些投资者缘何仍陷入非法集资的

骗局之中?

## 心存侥幸 “搏一把”

河南省安阳市的徐慧(化名),是一家便利店的店主。十多年来的起早贪黑、省吃俭用,徐慧终于有了近百万元的积蓄。徐慧的丈夫在事业单位上班,虽说每月工资只有5000多元,但也算是“旱涝保收”。

2010年,徐慧看中了离自己便利店不到3公里的一个楼盘,相中了里面一套面积为138平方米的毛坯房。

原来,徐慧在挑选房子的时候发现,超越集团的营业网点经常有人排队存钱。提起超越集团,在安阳市乃至河南省,那都是

大名鼎鼎路人皆知。资料显示,超越集团包含三个集团,分别是超越企业集团、彰德府文化集团、联兴农业农庄集团,产业涉及房地产、保健食品、学校、培训、餐饮、煤炭等。

对于超越集团的领头人杨清河,在安阳市更是家喻户晓。杨清河29岁时,“万元户”还是一个陌生的名称,而他已经拥有了近1亿元资产。除了超越集团实际控制人身份外,杨清河还有众多耀眼的光环:河南省“优秀中国特色社会主义建设者”“河南省最受尊敬的民营企业企业家”“中国十大慈善家”等。

为什么有那么多人把钱存到超越集团?徐慧一打听,得知在超越集团存钱,年息为24%左右。

而在当时,将同样的钱存进银行,一年利息仅能拿到3万多元。面对巨大诱惑,徐慧动心了。

徐慧相中的房子由于房型比

较大,当时购买的人并不多。于是,徐慧和售楼部协商,客户经理同意她在一年之内用全款购房。

存款前,徐慧征求过丈夫的意见,但遭到了坚决反对,理由是“风险太大”。最终,徐慧将家里全部积蓄一次性存到了超越集团的营业网点。“应该只要半年时间,新房就可以全款到手了”。

在丈夫反对时,徐慧也有过担心。但经常看到营业网点有人排队存钱的情景,她的心又放松下来:“如果有事,不会有这么多人存钱吧。”

当年,为了展示超越集团的实力,杨清河每年都要策划召开

一次年会。“场面闹得很大,当地电视台也是滚动播放,没有人再怀疑安全性和保险性”。

2011年国庆节前后,安阳民间借贷泡沫破裂。徐慧、张庆华等大批集资户到超越集团要求兑付。但那时,超越集团资金链已经断裂,“因为资金紧张,只能兑付1%”。

在此背景下,2011年10月,超越集团成立“超越人基金”,组织内部员工自救,“每人筹集基金最少1万元,上不封顶”。

最终,杨清河仍然未能阻止超越集团资金链断裂。2018年5月22日,法院以集资诈骗罪、贷款诈骗罪、诈骗罪,一审判处杨清河无期徒刑。

据新华社

## 远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话:0395-3113921

## 2018年漯河市中介服务业“双随机、一公开”跨部门联合抽查企业名单公示

按照《漯河市人民政府办公室关于印发漯河市全面推行“双随机、一公开”监管工作实施方案的通知》(漯政办〔2017〕37号)和《漯河市“双随机、一公开”工作领导小组办公室关于印发漯河市2018年度“双随机、一公开”联合抽查工作计划的通知》(漯双随机办〔2018〕2号),

市“双随机、一公开”工作领导小组办公室会同市工商局、市发改委、市民政局、市司法局、市财政局、市住建委、市统计局、市旅游局通过“国家企业信用信息公示系统(河南)”部门协同监管平台”随机抽取41家中介服务业企业作为检查对象,现向社会公示。

### 被抽查企业名单:

序号	注册号	企业名称
1	411192000048179	漯河君鼎房地产营销策划有限公司
2	411192000046817	漯河市华泽房地产营销策划有限公司
3	411192000043335	漯河市讯友财务咨询有限公司
4	411192000039957	漯河市精诚财务咨询有限公司
5	411192000038930	河南众达汽车服务有限公司
6	411192000033827	宜信普惠信息咨询(北京)有限公司漯河分公司
7	411192000033739	漯河市众友二手车销售有限公司
8	411192000033626	漯河市怡房怡车房产中介有限公司
9	411192000029357	漯河市弘鑫升财务咨询有限公司
10	411192000028516	漯河市海河房地产营销策划有限公司
11	411192000025546	漯河市源家房产中介服务有限公司
12	411192000024800	河南启润保安服务有限公司
13	411192000022146	漯河市九鑫房地产营销策划有限公司
14	411192000017771	漯河中梦房产中介服务有限公司
15	411192000009779	浙江绿升物业服务漯河分公司
16	411192000007099	漯河市宏远旅行社有限责任公司
17	411191000015064	河南鼎义信物业管理有限责任公司
18	411191000014795	漯河市邦和物业有限公司
19	411104000034546	河南启润保安服务有限公司漯河分公司
20	411104000033256	漯河市松鹤居养老服务有限公司
21	411104000021315	河南威盾保安服务有限公司漯河分公司
22	411103000034319	漯河市德铭会计服务有限公司
23	411103000025258	河南中恒养老产业服务有限公司漯河分公司
24	411103000006286	漯河市新空间教育咨询有限公司
25	411103000001508	漯河市百合公寓管理有限公司
26	411103000000441	河南张诚价格评估有限公司
27	411102000039826	漯河市煜熠教育咨询有限公司
28	411102000037494	漯河毓秀环保科技有限公司
29	411102000036519	漯河市康乐缘养老服务有限公司
30	411100100014209	漯河市休闲旅行社有限公司
31	411100100008583	河南凯业房地产经纪有限公司
32	411100100007017	漯河市天天假期旅行社有限公司
33	411100000054803	广东碧桂园物业服务股份有限公司漯河分公司
34	411100000052563	河南厚康实业有限公司
35	411100000052137	河南中品天下财务咨询有限公司
36	411100000050150	河南幸福树商务服务有限公司
37	411100000048956	河南中发城镇化养老发展有限公司
38	411100000046080	漯河新港湾老年公寓有限公司
39	411100000042168	河南嘉睿建设工程有限公司
40	411100000011032	河南汇审工程造价咨询有限公司
41	410791100022259	河南文达工程咨询有限公司

漯河市“双随机、一公开”工作领导小组办公室  
2018年8月8日

## 漯河银监分局

## 开展银行员工行为风险排查

为及时发现和有效处置辖内银行机构员工的异常行为,前移案防关口,防范案件和风险事件发生,近日,漯河银监分局扎实开展辖内银行机构员工排查工作。

一是及时成立排查组织,强化组织领导。该局召开辖内各银行及操作风险自查评估工作推进会,要求辖内各行成立由“一把手”负责的排查工作领导小组,切实增强责任意识,全面梳

理排查本单位重要岗位、重点环节和行为异常员工存在的问题。二是及时制订排查方案,明确工作责任。要求各辖各行根据实际制订各自的《员工行为及操作风险自查评估工作实施方案》,同时分局各监管科根据日常监管情况对辖内各行的工作方案进行指导修改,确保方案的可行性和针对性。三是及时进行问责整改,确保工作实效。分局要求各辖各行对查出的问题

## 中国平安

## 助力江西首张电子社保卡签发

近日,由江西省人力资源和社会保障厅主办,江西省人力资源和社会保障厅信息中心、江西省新余市人力资源和社会保障局承办,中国平安旗下平安医疗健康管理股份有限公司(以下简称“平安医保科技”)、建设银行江西分行协办的“全国电子社保卡试点地区(江西)首发仪式”在新余成功举办。

新余市持卡人代表现场仅用时约2分钟通过平安医保科技旗下“城市一卡通”App平台领取属于自己的电子社保卡,标志着江西首张电子社保卡在全国试点地区——江西新余市正式签发。此举也意味着平安医保科技在推动民生福利建设,赋能智慧城市所做出的努力获得了政府及社会的认可。

7月31日起,江西省新余市持卡人至各大手机应用市场下载“城市一卡通”App,根据提示注册登录后完成实名认证,点击电子社保卡,在经过“实名、实名、实名”认证后,即可在线领取电子社保卡。成功领取电子社保卡后,持卡人还可通过App享受一键查询社保,完成养老金认证等便捷服务。

王永辉

## 发挥金融作用 防范非法集资

## 服务实体经济 稳定金融秩序 登录漯河市政府金融网

◆信息服务:提供全市金融动态(包括通知公告、工作要闻、金融机构动态、企业信用信息、金融人才招聘等内容)。

◆网上办理:企业可以通过漯河市政府金融网上报企业申请、融资申请,进行网上咨询和投诉举报。企业后备企业申请或融资申请提交信息后,首先由市政府金融办对信息进行初步审核,审核后根据

情况可转交至各相关单位进行处理,处理结果将直接通过网络向申请提交企业进行反馈。

◆政务公开:提供行政许可和便民事项信息(包含事项名称、法律依据、受理条件、所需材料、办理流程等内容)。

◆咨询服务:提供法定工作时间内公众、企业网上咨询和投诉举报服务。

◆意见收集:为不断改进

金融工作,我们在网站开设了意见专区,欢迎大家对全市的金融工作提出意见和建议。

◆登录路径:“漯河市政府金融网”门户网站(<http://www.lhjr.gov.cn>)即可进入访问。同时,可扫描二维码,下载安装手机APP客户端或关注微信公众号。

联系电话:5349066  
电子邮件:  
luohejinrong@sina.com

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

## 工行漯河分行

## 强化纪检监察工作

近日,工行漯河分行积极抓好落实,全力做好纪检监察重点工作。

抓好近年来违规人员处理“回头看”。核查违规违纪人员处理是否到位,特别是对管理责任、领导责任和监督责任追究是否到位,要进行一次全面的“回头看”,发现问题,继续追究问责。

抓好员工异常行为排查的深化。按照银监局方案的范围、重点和工作要求,扎实推进,把有问题的人和事排查出来,反映上来,对不履行排查责任,该查的问题没有排查出来,造成重大问题的要追究排查责任。

抓好专项监督和执法监察工作。在完成省行专项检查和执法监察项目的同时,将信贷业务条线、员工异常行为排查和“三本账”作为重点进行专项监督,把“两个落实”的监督作为重点进行检查。

抓好“四风”问题持续整治。整治“四风”问题和违反“八项规定”问题是改进作风的重要举措,要通过抓小、抓早、抓实,持续抓作风转变。重点抓工作纪律和工作日中午饮酒问题,购置饮酒量仪器,组成联合检查组,对全行突击检查,发现问题严肃问责。

王伟

ICBC 中国工商银行 漯河分行  
您身边的银行 可信赖的银行 服务热线:95588

## 市农信社

## 多措并举优化企业开户服务

近日,市农信社通过多种措施,全面提升企业开户服务效率,提升服务质量,助力企业开户“最多跑一次”和实体经济。

加快推进速度,提高开户效率。联社负责企业开户业务的专人在网点递交资料的两个工作日内将开户资料递交到中国人民银行漯河市中心支行审核,提高开户审核效率。同时,开通小微企业绿色通道,实行小微企业“2+2”最长时限

办结制,优化开户流程,执行4日办结制度,提高开户效率。

加深满意度,优化企业开户服务。落实责任,建立企业开户登记簿,做好交接登记制度,保证领取开户许可证当日通知企业客户领取,进一步优化开户服务;认真总结日常企业开户中遇到的问题,主动解决,形成一套成熟的操作流程,并以此为契机进一步优化内控制度建设,为优化企业开户服务提供保障。

田颖

2018年7月30日~8月5日(第31周)

## 漯河市环境空气质量排名

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:市城乡一体化示范区、经济技术开发区、西城区(北大附中)、郾城区(水利局、漯河五高)、召陵区(三五五工厂)、源汇区(广电局、漯河大学)。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、漯河大学、三五五工厂、广电局。排名结果见表1。

表1

序号	城区名称	综合指数
1	市城乡一体化示范区(市委党校)	3.254
2	经济技术开发区(清明李小学)	3.298
3	西城区(北大附中)	3.374
4	郾城区(水利局、漯河五高)	3.464
5	召陵区(三五五工厂)	3.526
6	源汇区(广电局、漯河大学)	3.540
1	水利局	3.251
2	漯河大学	3.444
3	三五五工厂	3.526
4	广电局	3.609

### 备注:

以上空气自动监测站点名称为国家环保部环境监测网站名称。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。

保卫蓝天 我在行动  
漯河新新能源汽车  
0395-3286999  
源汇区泰山路南端

## 启事

无名氏,男,约45岁,于2018年8月1日由市救助站托养至漯河市民政康复医院,于2018年8月6日凌晨突发疾病死亡。望家人及亲属见报后速与我院联系,自登报之日起30个工作日无人认领,将按无名尸火化。

联系电话:5756158  
漯河市民政康复医院  
2018年8月9日

## 公告

漯不动产登公(2018)第502期

预告登记权利人:李银玲,预告登记证明号:YG2011002707,房屋坐落:黄河路金院·兰乔圣非8号楼,建筑面积:164.05平方米。根据河南省漯河市郾城区人民法院协助执行通知书(2018)豫1103执1011号之二和河南省漯河市郾城区人民法院执行裁定书(2018)豫1103执1011号之二,将以上预告登记证明对应不动产办理转移登记,因被执行人不配合提供以上权证,现公告作废。

漯河市不动产登记中心 2018年8月9日

## 质押公告

漯河金钰和商贸有限公司将其所有位于漯河市高新区珠江路恒昌源冷库猪肉冻品存货质押给漯河市源汇区农村信用合作联社·兰乔圣非8号楼,建筑面积:164.05平方米。若对公告的存债权利有异议,请于公告发布之日起5个工作日内到漯河市源汇区农村信用合作联社申请办理复查手续,逾期没有提出异议的,即认为上述公告的权利有效,将准予质押登记。

联系地址:漯河市源汇区嵩山路660号  
联系电话:18003950925  
特此公告

漯河市源汇区农村信用合作联社 2018年8月9日

## 遗失声明

(核准号:J5040002223101) 丢失,声明作废。

●漯河市一得商贸有限公司企业法人营业执照正本(注册号:411100100012944)丢失,声明作废。

●桂宏芝丢失由漯河建业住宅建设有限公司出具的收据(号码:0593692、0597114),声明作废。

●河南森爽建筑防护科技开发有限公司开户许可证

作废。  
●舞阳县妇幼保健院丢失中华人民共和国医疗机构执业许可证副本(登记号:4181857864112111G1001),声明作废。  
●王新兵驾驶证从业资格证(证号:4111000070013012446)丢失,声明作废。

## 公告

临不动产公(2018)第00025号

该房屋因房产证丢失,我局已初步审查,现予以公告(详见附表)。有异议者请持书面材料自公告发布之日起15个工作日内到临颍县行政服务中心不动产登记窗口办理审查手续,并提交有关书面材料,逾期没有提出异议的,我局将注销原房产证,颁发新不动产权证书。

姓名	面积(m <sup>2</sup> )	坐落	原房产证号
毕凯中	102.36	临颍县颍北新区丽都华庭小区	0201021599

临颍县不动产登记局 2018年8月9日

## 公告

漯不动产登公(2018)第506期

根据房屋产权人乔冲的申请,登记在漯河市舒漫置业发展有限公司名下的土地分割转让预告登记证遗失,宗地坐落:郾城区井冈山路舒漫沙田莱茵风景南区2号楼3单元502室,用途:城镇住宅用地,类型:划拨,面积:40.80平方米。我中心已初步审查,现予以公告,有异议者请自公告发布之日起15个工作日内持书面材料到我中心提出申请,逾期没有提出异议的,我中心将注销原证书,并办理补办手续。

漯河市不动产登记中心 2018年8月9日

## 公告

漯不动产登公(2018)第504期

根据房屋产权人王志刚的申请,登记在漯河红日集团有限公司名下的土地分割转让预告登记证遗失,宗地坐落:漯河红日集团有限公司6号家属楼102室,用途:城镇住宅用地,类型:出让,面积:28.72平方米。我中心已初步审查,现予以公告,有异议者请自公告发布之日起15个工作日内持书面材料到我中心提出申请,逾期没有提出异议的,我中心将注销原证书,并办理补办手续。

漯河市不动产登记中心 2018年8月9日

## 公告

漯不动产登公(2018)第503期

根据房屋产权人赵小焕的申请,登记在市政府名下的土地分割转让预告登记证遗失,宗地坐落:沙北泰山小区04号楼502室,用途:城镇住宅用地,类型:划拨,面积:36.97平方米。我中心已初步审查,现予以公告,有异议者请自公告发布之日起15个工作日内持书面材料到我中心提出申请,逾期没有提出异议的,我中心将注销原证书,并办理补办手续。

漯河市不动产登记中心 2018年8月9日