

协办:丹阳市人民政府金融工作办公室
中国人民银行丹阳市支行
镇江银监分局丹阳监管办
镇江市保险行业协会第一分会

财经周刊

12 版

我市非法集资现象得到有效遏制

目前已查处相关案件34起

热点 聚焦

今年以来,针对非法集资的新特点和趋势,我市打击和处置非法集资领导小组办公室牵头相关部门通过实施有针对性的举措,遏制了非法集资蔓延苗头,打击和处置了一批涉嫌非法集资案件,得到了社会各界的广泛认可。

记者从市公安部门获悉,当前,非法集资呈现出一些新的特点和趋势:在参与人方面,非法集资案参与人员从以往的下岗职工、离退休人员等群体为主,变成有一定投资知识、投资经验的人群甚至富有人士,他们抱着“一夜暴富”侥幸心理,寻找承诺给与高额回报的公司和项目主动投资,希望在公司资金链条断裂前获利离场,而且参与者分布

地域广,少则几十人,多则成千上万;在行业方面,非法集资活动正从房地产、农业、林业等传统生产领域,向投资理财、资金运作、私募股权、股权众筹、P2P网络借贷、虚拟货币、电子商务、商贸公司、农民专业合作社等新兴领域扩展;在手段方面,非法集资活动隐蔽性、欺骗性和诱惑性增强,很多以互联网金融、股权投资等名称规避法律、模糊界限,打着高科技、新经营、先进营销模式等旗号,诱惑、蒙骗投资者。

此外,从全国范围看,目前多发的非法集资案件的经营模式基本上分成两类:一类是借助某公司发展前景很好,或是高科技企业上市需流动资金,承诺投资后就可获得高额回报。这种通过会员制方式进行投资,以一单为基本单位,每单从2000多元到

15000元不等,然后按周返利,购买单数不限,购买越多返利越多,投单后还发礼品或积分卡等,积分卡可在其开设的超市内换购相应商品,这种高额返利往往达年化收益50%以上(含)。另一类是依托售卖各种各样吸引人的商品,投一单就给与相应商品,投单获得的商品公司还可寄存代售,返利模式与第一类一致按周返利,年化收益在30%以上(含)。

为进一步防范非法集资蔓延、保护广大市民合法权益,今年以来,我市防范非法集资宣传网进镇区(街道)、进村(社区)、进学校、进金融机构网点,甚至在涉嫌非法集资的单位门口悬挂和张贴“远离非法集资、谨防受骗上当”的警示横幅;印制了《拒绝高利诱惑、远离非法集资》宣传海报和《远离非法集资活动承诺书》,要求注

册登记的421家投资理财公司签订承诺书,并张贴于营业场所醒目处;创作了丹剧小品《美丽的陷阱》,在全市巡演50多场。

在大力提高市民识别能力和风险意识的同时,市处非办牵头相关部门加强了重点领域的风险监管,对投资理财、非融资性担保、P2P网络借贷、投资公司、农民资金互助社、民办教育机构、养老机构等高发重点领域的风险加强了监控,全面停止了涉金融类业务公司的开办审批,同时分市、镇两个层面,对涉及互联网金融风险的10个领域、310家企业进行多次排查,确定了108家重点企业,对其实际控制人进行约谈、做书面笔录,并对涉金融类业务的非法广告进行了排查取缔。

在多方努力下,我市已经形成了打击非法集资的高压态势。

截至目前,市公安机关已查处非法集资案件34起,涉及102名嫌疑人。此外,目前市公安机关正对圣迪雅投资管理有限公司、统资联公司、汝康酒业等14起案件进行依法处置,同时对已被外地公安部门查处的、在我市利用互联网理财的P2P模式企业如易乾财富等非法集资案件依法加快处置。

市打击和处置非法集资领导小组办公室郑重提醒广大市民,按法律规定,参与非法集资者损失自担,大家一定要摒弃赌博的心理,不要受所谓高利的诱惑,珍惜自己和全家的血汗钱、养老钱;同时也告诫非法集资活动的组织者,一定要抛弃侥幸的心理,切勿开展非法集资相关活动,通过依法、规范经营获取正当收益,如若违法违规必定受到法律的严惩。(蔚红 嘉瑛)

7月1日起,市民公积金账户全国联网

地域间转移手续大为简化

金融 信息

如今,实用而惠民的住房公积金已成为广大用人单位和职工的必备福利。然而,如果职工工作地点发生变动,住房公积金也要跟随其发生变更。相较于以前的繁琐程序,从今年7月1日起,全国的住房公积金中心将实行全国联网,市民再不需东奔西跑了,这个举动将大大节省人力和时间。

记者昨从市住房公积金管理中心了解到,以往市民如果工作地点迁到镇江市范围以外的话,需要先在丹阳住房公积金

管理中心办理手续,将公积金账户的资金取出来,然后再到工作转入地点的公积金办公室办理手续,将资金打入新的账户。这一系列程序不仅非常繁琐,而且需要办理人来回跑,花费大量的时间和精力,如果地域跨省的话就更加麻烦。

不过,从今年7月1日起,市民工作地点变更到镇江市区域之外,就可以直接通过全国联网的互联网进行信息的输送,不需要再两地奔波。据介绍,根据国家住建部文件精神,职工住房公积金异地转移将落实“账随人走、钱随账走”的原则,全国住房公积金

平台将实现全面联通,通过平台办理相关账户的转移。也就是说,从7月份起,凡在我市设立的公积金账户转移到镇江市范围外的其他地域的,一律在转入地公积金中心提出申请即可,然后由两地公积金中心通过平台办理账户信息和资金的转移。

与此同时,市住房公积金中心还提醒市民,如果要转移公积金账户,应当提供身份证、转移申请表和用以核实住房公积金账户的资料。如果同一单位多名职工准备转移的,可委托单位经办人代为申请。

(彭国水 嘉瑛)

以党建促发展

丹阳建行争创优质服务品牌

行业 标杆

今年以来,丹阳建行将党建工作作为重要抓手,切实加强和完善党建工作机制,加强思想建设、组织建设、作风建设、制度建设以及反腐倡廉建设六大基础,把党建工作与日常经营管理同部署、同检查、同考核,切实推动了各项目标任务的完成。

为充分发挥党建的示范带头作用,今年以来,丹阳建行进一步完善党建机制,党委书记履行第一责任人职责,成立了以党委书记为组长、党委委员为成员的党建工作领导小组,着力建设学习型党组织,强化理论学习和党性修养;加强思想建设,组织全行党员开展“学党章党规、学系列讲话、做合格党员”学习教育活动,研究解决党员的现实思想及实际问题;加强组织建设,加大基层党支部与外单位党支部的结对共建力度,确定标杆支部1个,结对共建支部4个,力争到2017年底实现党支部结对共建全覆盖,加强合作交流;挑选工作能力强的年轻党员担任支委,充实党建工作骨干和后备力量,提高营业网点党员的覆盖面,建立完善党建工作台账。

针对当前复杂的经济和金融形势,丹阳建行通过党建活动促进各项工作开展。据悉,今年以来,该行在建成6个“党员之家”示范点的基础上,今年拟增加4个“党员之家”建设,督促基

层机构特别是网点党员开展“三亮”活动,即“亮标准”公开服务事项、工作流程、办结时限、岗位职责等,亮出服务标准;“亮身份”,统一佩戴党徽,设立党员示范岗(先锋岗)和党员责任区,实行党员挂牌上岗;“亮承诺”,对服务质量和效率作出公开承诺,带动所在单位和员工争创优质服务品牌、争创优质服务标兵。

目前,丹阳建行涌现出了一批“江苏省五一劳动奖章”获得者、“江苏省分行十大杰出青年”,多人获省、市分行服务明星、业务营销能手,还拥有国家级、总行级“青年文明号”网点。并获得“2012-2014镇江市文明行业”、总行级“优秀县域网点奖”、分行级“2015年度竞争力提升单位”、镇江市“全市内部单位治安保卫工作先进集体”等荣誉称号。

与此同时,为了让全行党员干部保持廉洁自律的良好状态,丹阳建行加强制度建设,严格落实八项规定精神,坚决杜绝违规公款吃喝、公款旅游、超标准接待、大办婚丧喜庆等问题;坚持“三会一课”制,支部党员大会每季度召开1次,支委会根据工作需要及时召开,党小组会每月召开1次,党课每半年至少1次,将“三会一课”与日常经营管理工作的部署、推进、考核有机结合起来;加强组织队伍建设,新党员发展向基层一线倾斜,确保一线网点党员占一定比例,以抓党建带队伍,抓党建促业务。(马俊颖 嘉瑛)



连日来,农行丹阳支行开展金融知识宣传活动。银行志愿者们通过派发征信宣传手册、讲解和有奖问答等形式,向过往行人和办理业务的市民宣传“信用报告网上查”、微信公众号“征信小助手”等金融知识,并现场解答了不少市民关于个人征信的疑问。(华元成 嘉瑛 摄)

丹阳金融维权热线:

13861349763