

# 警惕披着“马甲”的非法集资

本报记者 袁梦秋 通讯员 苏友叶



2017年底,市民汪先生发现自己“钱宝”网络平台投资的160多万元全部亏损,血本无归下,他才清醒到自己这是掉进了非法集资埋下的陷阱。

近年来,以“投资理财”为幌子进行非法集资的案件明显增多。拥有固定工资和一定积蓄,且因为对金融、法律知识了解甚少,极易轻信低风险、高回报等虚假宣传的中老年人群成了不法分子瞄准的首要目标。越来越多的市民想知道,到底如何才能守住自己的钱袋子,不让非法集资侵占大家的血汗钱、子女的教育费、老人的养老金?在日益隐蔽多变的非法集资面前,我们究竟应该怎么做?

**高息 + 高回报率? 心动你就上钩了**

非法集资是指单位或个人未依照法定程序经有关部门批准,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金,并承诺在一定期限内以货币、实物及其他方式向出资人还本付息或给予回报行为。高息、高回报率是非法集资惯用的诱饵。

2017年9月,上海市公安局查处一起某金融信息服务股份有限公司涉嫌非法吸收公众存款案。该公司在未经过国家有关部门许可的情况下,通过网络借贷平台公开宣传,以年化利率6%—18%作为回报,向不特定公众销售各类理财产品,投资期限三个月至四年不等,仅我区就有200多人上当受骗。

**消费还返利? 天上不会掉馅饼**

今年3月,杭州市公安局对某网络科技有限公司涉嫌非法吸收公众存款案立案侦查。该公司就是以“XX商城”为平台,用“互联网+实体

店”的消费返利模式发展商家会员,通过在互联网上开设消费商城及手机APP,向全国不特定实体商家推广加盟。该平台自称是一家人才资源配置和资产配置为主,具有强大企业孵化功能的创新型企业。盈利模式是以县区为单位,把不同行业的优质商家联合在一起,形成异业联盟,达到资源共享、互利共赢。据不完全统计,我区有200多家商户上当受骗。

最近几年,以“互联网+实体店”为代表的消费返利模式在全国许多城市兴起,并向农村地区蔓延。这种销售模式的主要特征是通过互联网第三方平台介入商家和消费者的交易过程,许诺在平台的消费额度部分返回,或通过现金消费送等额积分等形式,诱导消费者注册会员消费和商家加盟平台回流货款。乍一看简直就是“免费的午餐”,殊不知这类消费返利模式违背市场经济规律,资金运转不可长期维系,一旦资金链断裂,参与者资金就将面临极大的风险。

**如何防范非法集资? 提高辨别能力是关键**

“市民在投资理财时,首先要核实一下吸收资金业务的主体资格是否合法。”区公安局经侦大队大队长纪钢告诉记者,投资前,可以通过政府网站、工商部门或者微信公众号“企业信用信息公示”查询相关企业是否是经过国家批准的合法的机构或公司,经营范围是否可以吸收存

款,发行股票、债券、基金等理财产品。如果不具备出售金融产品以及开展存贷款业务的主体资格,则涉嫌非法集资。例如“投资公司”“投资咨询公司”“担保公司”“典当公司”“小额贷款公司”这样国家法规政策明令严禁吸收公众存款的公司,就不具备吸收公众存款的主体资格。

纪钢表示,另一方面,投资时也要注意对照同期银行存贷款利率和普通金融产品的利率,看看回报是否过高。事实证明,多数情况下明显偏高的投资回报很可能就是投资陷阱。按照我国相关规定,公民与非金融企业之间的借贷、公民之间的借贷属于民间借贷。借贷双方约定的利率未超过年利率24%的,依法受法律保护;借贷双方约定的利率超过年利率36%的,超出部分则不受法律保护。

警方提醒,广大投资者和居民一定要提高认识,增强辨别能力,牢固树立风险防范意识,特别是应主动学习掌握一些必要的法律知识和金融常识,既谨防投资陷阱,又深知“风险自担”。面对手段多样的非法集资行为,也要端正心态、拒绝诱惑,善于进行理性思考和分析,不要被所谓的高回报所蒙蔽,懂得“天上不会掉馅饼”“世上没有免费的午餐”等道理,对“高额回报”“扶贫致富”“消费全返”等所谓投资项目,擦亮眼睛,提高警惕,谨防上当受骗。一旦不慎掉进非法集资的陷阱,需通过合法途径进行理性维权。

# 联动多方聚合合力 打赢执行攻坚战

——法院联动多方基本解决执行难工作侧记

今年是最高人民法院部署“用两到三年时间基本解决执行难”的决战决胜之年。近年来,区法院多措并举,多方借力,完善执行联动机制,合力攻坚“基本解决执行难”工作。2016年至今,该院累计将4834名失信被执行人纳入失信名单,通过平面媒体、网络媒体公开曝光585名失信被执行人,1042名被执行人慑于惩戒主动履行了义务,执行工作的威慑力和影响力进一步提升,群众满意度进一步提高。近日,该院联合全区25家单位出台《关于进一步加强失信被执行人联合惩戒的工作意见》,进一步加大失信被执行人联合信用惩戒的范围和深度,为解决执行难营造良好的社会氛围和法治环境,为建设法治大丰、平安大丰作出新的更大的贡献。

**资源共享 打破“信息孤岛”**

“喂!您好,我是大丰区公安局指挥中心的,经协助查询,失信被执行人杨某某于上午10点入住扬州某酒店,经研判杨某某今晚仍在该酒店居住,请贵院及时处理……”区公安机关专职联络员打来电话。随后,该院执行干警迅速前往扬州,成功将杨某某拘传到庭。

去年6月以来,该院与区公安局在协助查控失信被执行人、扣押车辆等方面建立了有效的执行协作机制,重点破解执行工作中的“查人找物”难题。今年6月,联合共同出台《关于建立执行案件协作机制的实施意见》,明确建立专项联动机制及威慑机制,定期或不定期召开联席会议,由公安局在查询被执行人的信息、协助查找被执行人、协助控制被执行人、协助查扣被执行人车辆及拘传、拘留被执行人方面予以协助,并明确查控方式和交接要求。

据了解,该院执行局确定了2名联络员,区公安局指定相关部门确定了1名联络员,专门负责办理专项联络机制相关日常事务,并明确了交接手续,确保无缝对接。

**联合发力 精准打击拒执犯罪**

去年6月,该院与区检察院、区公安局联合出台《关于办理拒不执行判决、裁定刑事案件的实施意见》,这是自2013年以来三机关第二次出台有关拒执罪案件办理的实施意见,进一步形成拒执犯罪案件“快立、快捕、快审、快结”的长效工作机制,为坚决惩治拒执犯罪提供了强有力的制度保障。

近日,该院又发出《关于敦促被执行人主动履行人民法院生效判决暨依法严厉打击拒不执行判决裁定犯罪行为的联合通告》,进一步明确被执行人、协助执行义务人等负有执行义务的人,对人民法院的判决、裁定有能力执行而拒不执行,情节严重的,将以拒不执行判决、裁定罪处罚。近年来,该院重拳出击,通过开展专项打击拒执犯罪活动、召开“打击拒执行为”新闻发布会、编制拒执手册、发布拒执典型案例等形式,有效提高失信拒执的惩戒威慑力。2016年以来,该院移送拒执侦查线索27件,以拒不执行判决、裁定罪及妨害公务罪判决8人。相关拒执工作的情况被省法院总结推广。

**悬赏保险 减轻负担降低风险**

长期以来,人民法院执行工作面临着“人难找、财难寻”的问题,被执行人经常隐匿财产或“躲猫猫”,给执行工作造成很大的阻碍,执行悬赏可以充分调动社会力量去查找被执行人或提供财产线索。去年9月,该院与人保大丰分公司共同签署“执行无忧”悬赏保险合作协议,在盐城率先推出执行悬赏保险制度,为破解执行难提供了切实有效的新举措。

该院定期发布悬赏执行公告,依法公布被执行人王某平、朱某军、朱某海等人的失信信息,并悬赏征集被执行人的财产线索及下落。凡向该院举报上述被执行人藏匿、转移的财产线索或去向、下落(不含该院已掌握的线索),使案件执行到位的,按执行到位金额一定比例予以奖励;凡向该院举报上述被执行人下落线索,经由该院找到并实际控制的,将奖励举报人。

**失信彩铃 增加老赖失信成本**

“你所拨打的机主已被列为失信被执行人,请督促其尽快向大丰区人民法院履行法律文书确定的义务。”日前,该院首次向当地的移动公司发出《纳入失信决定书》和《协助执行通知书》,请移动公司对100多名失信被执行人定制失信彩铃,督促其履行义务。

为失信被执行人定制失信彩铃,是该院打击“老赖”的又一创新举措。失信彩铃不能擅自取消,即使更换手机号码也无济于事,只有在失信被执行人履行了义务的情况下,法院通知移动公司才能取消。

据悉,该院将继续把失信被执行人的手机号码绑定失信彩铃,借此打击“老赖”,增加其失信成本,助力构建诚信社会。

**网格联盟 打造执行治理联动天网**

今年6月,为破解执行中的送达及查人找物难题,区综治办与区法院构建联合惩戒新格局,充分发挥社会治安综合治理工作优势,明确将协助法院执行工作纳入基层网格化服务管理工作重要内容,让人地两熟的“社区网格员”成为法院执行工作的“千里眼”和“顺风耳”,通过网络联盟,让失信被执行人无所遁形。

据悉,该院正在调试对接区综治信息平台,不久可定期向该平台提供失信被执行人名单、悬赏公告、执行工作动态等执行信息,点对点发布协助事项,敦促履行、协助送达等可以委派网格员进行送达留证,网格管理员向法院提供在工作中发现的被执行人下落信息或可供执行财产线索,根据需要协助法院开展强制清场、搜查、查封、扣押财产、送达法律文书等工作,有效破解“被执行人难找、执行财产难寻、协助执行难求”等现实困境,提升执行效率。

**“点对点”对接 限制失信人不动产交易**

近日,为加强网络执行查询不动产联动机制建设,提高人民法院执行工作效率,切实保障当事人的合法权益,该院与区国土局联合出台《关于建立不动产查控协作执行机制的实施意见》,构建“点对点”网络协助查控专线,进一步完善不动产登记信息共享和网络执行查控协作机制,加大对失信被执行人实施限制不动产交易惩戒措施的力度。

今年以来,区不动产登记中心协助查询被执行人房产1865套,有效限制678起不动产交易,压缩失信被执行人生存空间。(董正远 费越)

平安法治之窗

## 购买首饰学问大 软金硬金要拎清

近日,区市场监管局城东分局投诉举报中心接到消费者高先生投诉,称其在某金店购买了一款黄金手镯,在购买时,店员仅说明该手镯为硬金,约重56克,现场交易未做实际称重和商品介绍,高先生回去后发现吊牌上只标有28.16克,而店里解释这是该手镯换算成软金的重量。双方争执不下,高先生只好进行消费投诉。

那么,什么是软金、硬金呢?软金是高纯度黄金,即俗称的24k金,但质地较软,不易加工镶嵌,因此市场上一股以金条、金元宝的形式出现;硬金是由实物金通过新式科技制成的,0.005%中加入特殊金属,相较于软金质地更硬,但因纯度不如软金,因此又称为千足硬黄金,是市场上较为常见的一种金。

根据当天市场的金价标准,软金24k 售价范围为350—400元/克,硬金18k 售价范围为234元/克,经换算,该商家的售价在正常合理的范围内,不存在欺诈行为。该局工作人员据此进行调解,最终双方达成和解。

区市场监管局提醒广大经营者和消费者,经营者在向消费者介绍商品时,应当遵循合法、正当、必要的原则,明示商品的种类和价格,注重经营的方式和范围,不得向消费者散布虚假欺诈或带有误导性的信息。广大消费者如遇违反上述规定的问题可以向市场监管部门投诉。

(朱益华)



近日,由区纪委、区监察委、区文广新局主办的“金丰廉韵·清正家风”廉政文艺巡演走进大中街道文体艺术中心梦想剧场。演出中,小品《兰》、音乐剧《明智的选择》、相声《家风》等一个个精彩的节目紧扣廉韵这一主旋律,为党员干部们带来了一场“廉政盛宴”。

邱鹏 茅爱霞 摄

## 袁阳益:人民群众的贴心人

去年12月,袁阳益从一名派出所辅警转变为大中街道新村社区的网格员。对于网格化工作,袁老有了自己的理解:“这张网”不打渔,装的都是老百姓柴米油盐酱醋茶的琐碎事;“这格子”不写字,记录的都是社区角落角落的所需所盼。

为了加快新村社区网格5基础信息的采集效率,他错开工作时间,利

用早中晚的时间,入户登门采集住户信息,确保180户的人住户和22个门店产权人和经营业主信息采集工作保质保量完成。在每日的网格走访巡查过程中,他先后协调网格内的小区物业、建筑商完成了多处积留的装修建筑垃圾清理、积水的地面维修、屋顶的防漏等工作。辖区内有1户少数民族经营户,他了解学习民族宗教

政策,积极做好服务工作。他坚信,心里装着居民,把群众的每一件小事做好,定能换来群众对于网格化工作的支持。

(江春飞 王丽丽)

走近网格员

讲文明树新风公益广告

图说 我们的价值观

我们的价值观

富强 民主 文明 和谐  
自由 平等 公正 法治  
爱国 敬业 诚信 友善



中华文明  
生生不息